HSBC BANK A.Ş.

2020 Faaliyet Raporu

HSBC

20 Birlikteyiz

- **Değer Yaratmak İçin Birlikteyiz**
  Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
- **Fırsatlarla Buluşturmak İçin Birlikteyiz**
  Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı
- **Küresel Gücümüz ve Uzmanlığımızla Birlikteyiz**
  Hazine ve Sermaye Piyasaları
- **Gelecek İçin Birlikteyiz**
  Dijital İş Çözümleri
- **Gelişim ve Mutluluk İçin Birlikteyiz**
  İnsan Kaynakları
- **Toplumda Pozitif Etki İçin Birlikteyiz**
  Sürdürülebilirlik
- **Güvenli Bir Gelecek İçin Birlikteyiz**
  Mali Suç Riski Yönetimi

04 Genel Bilgiler

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

60 Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

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

100 Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- Özet Finansal Bilgiler
- HSBC Bank A.Ş. İç Sistemleri
- İç Denetim, İç Kontrol, Düzenlemeler Mevzuat Uyum ve Risk Yönetim Birimlerinin, 2020 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme
- Mali Suçlar Mevzuat Uyum
- HSBC Bank A.Ş.'nin 31.12.2020 İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finans Raporu
- HSBC Bank A.Ş. Finansal Güç Notu
- Risk Yönetim Politikaları
- Beş Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler
- Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler
- HSBC Bank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıklarının Aralık 2020 Konsolide Finansal Raporu
- Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
- Beş Yıllık Konsolide Finansal Bilgiler

Genel Bilgiler

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

Kısaca
HSBC Bank A.Ş.

Kurumsal Profil

1990 yılında İstanbul'da Midland Bank Anonim Şirketi unvanıyla kurulan HSBC Bank A.Ş., 1999 yılında "HSBC Bank Anonim Şirketi" ismini almıştır. O tarihten itibaren HSBC Bank A.Ş. Türkiye'de %100 yabancı sermayeli olarak faaliyet göstermektedir. Kurulduğu yıldan itibaren Kurumsal Bankacılık ve Sermaye Piyasaları alanında faaliyet gösteren HSBC Bank A.Ş., 1997 yılından itibaren Bireysel Bankacılık alanında da faaliyet göstermeye başlamıştır. Eylül 2001'de HSBC Bank Plc tarafından Demirbank T.A.Ş. ve seçilmiş iştiraklerinin satın alınması ve Aralık 2001'de HSBC Bank A.Ş. ile birleştirilmesiyle geniş bir ürün ve hizmet yelpazesine ulaşmıştır.

HSBC Bank A.Ş. Eylül 2002'de bankacılık sektörü dışındaki en büyük kredi kartı kuruluşu olan Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş.'yi (Benkar) Advantage markası ile birlikte Boyner Holding A.Ş.'den satın almış ve Benkar'ı Aralık 2002'de HSBC Bank A.Ş. tüzel kişiliği ile birleştirmiştir. Ağustos 2003'te portföy yönetimi hizmetlerini sunmak üzere yapılan düzenlemelerle HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi kurulmuş ve faaliyet iznini Şubat 2004'te alarak faaliyete geçmiştir.

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanında müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerine uygun ürün ve hizmetler sunan HSBC Bank A.Ş.; bu hizmetler kapsamında kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme hizmetleri, sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri, yatırım fonları, çeşitli bireysel yatırım ürünleri ve portföy yönetimi alanında faaliyet göstermektedir.

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

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

Yurt İçi ve Yurt Dışında
Kazanılan Başarı ve Ödüller

- HSBC Bank A.Ş. Şikayetvar.com tarafından hazırlanan ve Türkiye'de ilk ve tek müşteri memnuniyetini ölçen Müşteri Deneyim Endeksi sonuçlarına göre; son 3 yıldır olduğu gibi 2020 yılında da özel bankalar B kategorisinde "En İyi Müşteri Deneyimi Sunan Banka" olmuştur.
- Borç ve sermaye piyasası ve halka arz alanlarında Türkiye'nin en iyilerinin belirlendiği "2020 Turkey Bonds & Loans Awards" değerlendirmesinde HSBC Bank A.Ş., 2019 yılında Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. için koordine edilen 700 milyon dolar tutarındaki 144a/RegS Eurobond ihracıyla "Yılın Tahvil İşlemi" kategorisinde ödüllendirilmiştir.
- HSBC Bank A.Ş., Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından 2020 yılında beşincisi düzenlenen ve sermaye piyasalarının en prestijli ödülü olarak görülen 5. TSPB Sermaye Piyasaları Ödülleri'nde Aracılık İşlemleri kategorisinde "2019 yılı Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası İşlem Hacmi Lideri ve Pazar Payı Artış Lideri" ödüllerinin sahibi olmuştur.
- Yeni mezun olacak öğrencilerin geleceğin liderliğine hazırlandığı HSBC Turkey Young Talent programı, online istihdam ve kariyer platformu www.toptalent.co tarafından düzenlenen Toptalent100 Talent Programı'nda ilk 10'a girmiştir. Yerel ve uluslararası firmalardan 162 farklı yetenek programının katıldığı ankette, HSBC Bank A.Ş. ilk 10 içerisinde yer alan tek banka olmuştur.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Dünya genelinde şu ana kadar milyonlarca insanın hayatını kaybetmesine yol açan pandeminin daha önce benzeri görülmemiş zorluklar yarattığı bir yılı geride bıraktık. 2020'nin son çeyrek döneminde ise aşı çalışmalarında yaşanan önemli gelişmelerin umut verici etkisini gördük. Bu yıl pandeminin gidişatının kontrol altına alınması ihtimali, virüsün yeni varyantlarının ortaya çıkması ile bir miktar sekteye uğrasa da genel olarak olumlu bakışımızı sürdürüyoruz. Tüm bu gelişmeler ışığında, 2021'de tüketimin toparlanması bekleniyor. Toparlanma hızının, tıbbi tedavilere erişim ve politika desteğinin etkinliğine bağlı olarak sektör ve coğrafya bazında önemli ölçüde farklılık göstereceği öngörülüyor. Tüm belirsizliklere rağmen, gelişmekte olan piyasalardaki benzer revizyonların etkisiyle küresel büyüme tahminimizi 2021'de %4,7'den %4,8'e, 2022'de ise %3,1'den %3,3'e yükselttik.

Kredi faizlerindeki artışa rağmen, Türkiye ekonomisindeki hızlı toparlanma dördüncü çeyrekte de devam etti ve ekonomi önceki yılın aynı dönemine göre %5,9 büyüdü. Tarihsel olarak rekor kredi büyümesinin etkisiyle Türkiye ekonomisi 2020'de %1,8 büyüme kaydetti. Yurt içi talebin güçlü seyri ve Türkiye'nin ana ihracat pazarı olan Euro Bölgesi'ndeki toparlanma üçüncü çeyrek ve sonrasında ekonomik aktiviteyi destekledi. TCMB yeni başkanı ile enflasyon risklerine karşı kasım ayında konvansiyonel para politikasına dönerek, kasım ve aralık aylarında haftalık repo ihale faizini toplam 675 baz puan artışla %17,00'ye yükseltti. Sadeleşen ve daha sıkı para politikası Türkiye'nin kredi risk priminde keskin bir düşüşle birlikte tahvil, hisse senedi ve Türk Lirası swap piyasalarına güçlü girişler sağladı. Bu politika hamlelerinin olumlu etkilerinin 2021'de devam etmesini bekliyoruz.

Zorlu koşullara rağmen, HSBC Bank A.Ş. olarak yılın tamamında ülke ekonomisini ve müşterilerimizi desteklemeye devam ettik ve mart ayında geçilen yeni çalışma düzenine hızlıca uyum sağladık. Bu dönemde kredi portföyümüzü %50'nin üzerinde büyütürken, menkul kıymet portföyümüzü üçe katladık. COVID-19 salgınının bankanın kredi riski üzerinde yarattığı ilave risklere rağmen, aktif kalitemizi ihtiyatlı bir şekilde yönetmeyi başardık ve 2020 yılı içinde takipteki krediler oranımız bankacılık sektörü ortalamasının altında gerçekleşmeye devam etti. Bu dönemde aktif rasyosu, en önemli gündem maddelerimizden biri haline geldi. Uygulamaya alınan düzenlemeye, bankamızın bilanço yapısı ve stratejisi üzerindeki önemli etkileri nedeniyle en başta tam olarak uyum sağlayamadık. Ancak HSBC Grubu'nun bir parçası olarak ülkedeki tüm düzenlemelere uyma taahhüdümüz doğrultusunda, gerekli tüm aksiyonları HSBC Grubu'nun da desteğiyle tamamlamayı başardık ve ağustos ayından itibaren düzenleme ile tam uyumlu hale geldik. Ekonominin normalleşmeye başlamasından ve bazı önemli düzenleyici tedbirlerin 2021'den önce yürürlükten kaldırılmasından veya hafifletilmesinden memnuniyet duyuyoruz. Bu değişikliklerin aynı zamanda sürdürülebilir büyüme hedefimizi de destekleyeceğine inanıyoruz. HSBC Bank A.Ş. olarak önümüzdeki yıllarda da Türkiye ekonomisine destek olmaya ve müşterilerimize, çalışanlarımıza ve hissedarlarımıza değer katmaya devam edeceğiz.

Önümüzdeki döneme baktığımızda, faaliyetlerdeki ivmenin önceki seviyelere dönmesi zaman alabilir ancak gelecek fırsatlar barındırmaya devam ediyor. Geçtiğimiz yıl bize, bu boyutta küresel bir sağlık krizine rağmen, bankamızın müşterileri ve hissedarları için en iyi sonuçları sunmaya ve oldukça belirsiz bir faaliyet ortamına rağmen güçlü ve dayanıklı olmayı sürdürmek için gerekli adımları atmaya kararlı olduğunu gösterdi. HSBC Bank A.Ş.'ye olan güvenleri ve devam eden bağlılıkları için müşterilerimize, çalışma arkadaşlarımıza, Yönetim Ekibi'ne ve Yönetim Kurulu'na teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

David G. Eldon
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün
Mesajı

2020, toplumun ve ekonominin her alanında köklü değişikliklere şahit olduğumuz, birçok açıdan sıra dışı bir yıl oldu. COVID-19 pandemisi dünya genelinde bir yandan zorlu etkilerini hissettirirken, öte yandan pandeminin insanları birbirini desteklemek üzere bir araya getirdiğini gördük. Karantina sürelerinin uzatılması, ekonomilerin temkinli şekilde yeniden açılması ve pandemiye karşı tutumda yaşanan önemli değişimler geçtiğimiz yılın öne çıkan konuları oldu. Yılsonunda ise bazı aşıların onaylanması ile birlikte kamu sağlığı ve ekonomi görünümünde 2021'e dair olumlu beklentiler yeniden canlandı.

Türkiye'de COVID-19 kısıtlamaları ve tedarik zinciri sorunları nedeniyle ikinci çeyrekte ekonomik aktivitede yaşanan keskin daralmanın ardından toparlanma hızlı bir şekilde gerçekleşti. Türkiye 2020'deki rekor kredi büyüme oranları sayesinde yılın ikinci yarısında gelişmekte olan piyasalar arasında en güçlü büyüme performansını kaydetti. Türkiye ekonomisi 2020 yılında %1,8 büyüdü. Bununla birlikte yılın son çeyreğinde liradan kur geçişkenliğinin devam eden etkisi, yüksek gıda enflasyonu, birim hizmet maliyeti artışları ve bozulan fiyatlama davranışları nedeniyle tüketici enflasyonu ise çift haneli bölgede kalmaya devam etti. Yıllık enflasyon, Eylül ayındaki %11,7'den yükselerek 2020'yi %14,6 seviyesinde tamamladı. Diğer yandan, görece yüksek iç talep, zayıf turizm rakamları ve yüksek altın ithalatı nedeniyle Türkiye'nin 12 aylık birikimli cari işlemler dengesi bozulma gösterdi. 2021'de ekonomik büyümenin potansiyel seviyelerine dönmesini bekliyoruz. Bununla beraber, TCMB'nin geleneksel para politikalarına dönmesiyle birlikte 2021 yılında enflasyonda ve cari işlemler dengesinde iyileşme olasılığını oldukça yüksek görüyoruz.

Türk bankacılık sektörü pandeminin beraberinde getirdiği zorlukları bugüne kadar başarılı bir şekilde yönetti. Sektörün pandemiden etkilenen şirketleri uygun faizli işletme sermayesi ile desteklemesi sonucu, TL krediler 2020'de önceki yıla göre %43 büyüdü. Kamu bankaları %53'lük büyüme ile bu sürece öncülük ettiler. Regülatörlerin sağladığı esneklikler ve hızlı kredi genişlemesi sayesinde sektörün takipteki krediler rasyosu 2019 yılsonundaki %5,4 seviyesinden %4,05 seviyesine indi. Devam eden kârlılık ve regülasyonlardaki gevşemeler sayesinde, sistemin çekirdek sermaye oranı pandemiye rağmen %14-15 aralığında kaldı.

Salgın döneminde hayata geçirilen yasal düzenlemelerden bir tanesi de, salgının olumsuz etkilerini azaltıp, ekonomideki toparlanmayı hızlandırmayı hedefleyen aktif rasyosu oldu. Bu yeni düzenleme 2020 Nisan ayının ortalarından itibaren bankamızın birinci önceliği oldu. Yine de düzenlemenin bankamızın bilanço yapısı ve stratejisi üzerindeki önemli etkileri nedeniyle, rasyoyla tam uyumu düzenlemenin en başında tam olarak sağlayamadık. Ancak, HSBC Grubu'nun desteğiyle, gerekli tüm aksiyonları başarıyla tamamladık ve bankamız, 2020 yılı Ağustos ayından itibaren aktif rasyosuna tam uyum sağlamış oldu. Bu aksiyonlar neticesinde HSBC Bank A.Ş. olarak 2020 yılı içinde müşterilerimize kullandırdığımız krediler ve devlet tahvilleri portföyümüzdeki büyüme sonrasında, bilançomuzu %24 arttırarak müşterilerimizi ve ekonomimizi desteklemeye devam ettik.

COVID-19 salgınının olumsuz etkilerine ve 136 milyon TL aktif rasyo cezasına rağmen HSBC Bank A.Ş olarak vergi öncesi kârımız 586 milyon TL olarak gerçekleşti. Büyüme odağımız ve disiplinli maliyet yönetimimiz sayesinde faaliyet gelirlerimiz %18 artarken, düzeltilmiş faaliyet giderlerimizin artışını %10 ile sınırladık ve gelirlerimizi düzeltilmiş giderlerimizden %8 daha fazla büyüttük. Düzeltilmiş özkaynak kârlılığımız ise aynı dönemde %17 olarak gerçekleşti. Bununla birlikte aktif kalitemizi de ihtiyatlı bir şekilde yönetmeye devam ettik. Bankamızın sorunlu krediler oranı 2020 yılında, bankacılık sektörü ortalamasının oldukça altında, %2,4 olarak gerçekleşti. Bununla birlikte, güçlü sermaye ve likidite pozisyonumuzu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun belirlediği asgari oranlarının üzerinde tuttuk.

Banka olarak 2020'de de müşterilerimizi, çalışanlarımızı ve toplumu desteklemeye olan taahhüdümüzü yerine getirmeye devam ettik. Müşterilerimiz ve çalışanlarımızın sağlığı ve iyiliği için şube ve ofislerimizde sıkı hijyen tedbirleri uygularken, şube hizmet saatlerinin kısalması, müşterilerimize bire bir hizmet veren çalışanlarımızın dönüşümlü çalışması ve çalışanlarımızın büyük çoğunluğunun evden çalışması gibi proaktif kararlar aldık. Pandeminin şirketler ve tüketiciler üzerindeki olumsuz ekonomik etkilerini hafifletmek için oluşturulan yeni düzenleyici tedbirlere hızlı bir şekilde uyum sağladık. Çalışanlarımız, bu süreçte teknoloji sayesinde müşterilerimiz ile düzenli iletişimlerini sürdürdü. Bireysel Bankacılık alanında dijital platform üzerinden Premier Ekonomi Konferansları düzenledik. Kurumsal müşterilerimiz için yıl boyunca makro konular, küresel sabit getirili menkul kıymetler, Çevresel, Sosyal ve Yönetimsel (ESG) konular ve siber güvenlik konularında çeşitli webcast etkinlikleri ve webinarlar düzenledik. 2020'de önemli bir odak alanı olan dijitalleşmenin hızlanması ile uyumlu olarak müşterilerimizin bankamız ile çalışmalarını kolaylaştıran dijital yetkinliklerimizi güçlendirmeye devam ettik. Bireysel Bankacılık müşterilerimiz için pandemi döneminde dijital bankacılık kanallarımızdan Gümüş ürününün sunulması, Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı müşterilerimiz için ise Tedarik Zinciri Platformu'nun sunulması bu alanda öne çıkan konular oldu.

Toplumu destekleme taahhüdümüz kapsamında, 2020'de eğitimde fırsat eşitliği ve gençlerin yetkinliklerinin geliştirilerek iş imkânlarının artırılmasına odaklı projeleri destekledik. Ayrıca iklim değişikliği ile mücadele kapsamında çevre bilincinin artırılması için doğal hayatın sürdürülebilirliğini ve çevre projelerine desteğimizi sürdürdük. Bu projelere ek olarak Birleşmiş Milletler (BM) Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri doğrultusunda sosyal fayda sağlayan girişimleri destekleyen Sürdürülebilir Büyüme Programımızı hayata geçirdik. Bu programımız 2021'de de BM "İklim Eylemi"ne odaklı olarak devam edecek.

COVID-19 salgınının ekonomi ve bankacılık sektörü üzerinde yarattığı belirsizlikler 2021 yılında da devam ediyor, ancak yetkin yönetim ekibimiz, uzmanlığımız, uluslararası bağlantılarımız ve temkinli risk yönetimi stratejimiz ile banka olarak çok daha güçlü bir konuma geleceğimize inanıyoruz. Önümüzdeki dönemde de büyümeye, müşterilerimiz ve hissedarlarımız için sürdürülebilir değer yaratmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Selim Kervancı
Genel Müdür

Olağan Genel Kurul Gündemi

HSBC Bank A.Ş.'nin 2020 yılı Olağan Genel Kurulu'nun, aşağıdaki gündemi görüşmek üzere, 30 Mart 2021 günü, saat 10.00'da "Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:128, D Blok Esentepe, Şişli, 34394, İstanbul" adresinde bulunan Banka Merkezi'nde toplantıya çağrılmasına; Genel Kurul Toplantısı'nda Ticaret Bakanlığı'nı temsilen temsilci bulunması için başvuruda bulunulmasına; Genel Kurul'da alınan kararların Ticaret Sicil Memurluğu'nda tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilmesine; Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçi Raporu, Kâr Dağıtım Önerisinin ve Mali Tabloların Genel Kurul toplantı tarihinden önce 15 gün süreyle Banka Merkezi'nde ortakların incelemelerine hazır bulundurulmasına katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.

1. Açılış ve Toplantı Divanı'nın oluşturulması ve Divan Başkanı seçimi,
2. 2020 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun, Finansal Tablo ve Bağımsız Denetim Raporu Özeti'nin okunması ve 2020 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,
3. 2020 yılı faaliyetleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibrası,
4. Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtımı konusundaki önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi;
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
7. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından 2021 yılı için yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,
8. Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396 sayılı maddeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi,
9. Dilekler ve kapanış.

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1/1/2020-31/12/2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

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

Grup ve Banka'nın sırasıyla 1/1/2020-31/12/2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 8 Mart 2021 ve 24 Şubat 2021 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"'e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

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

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

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin konsolide finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

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

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

Pay Sahibi	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Adedi	%
HSBC Bank Middle East Limited	65.294.226	6.529.422.600	10,01
HSBC Middle East Holdings B.V.	589.995.771	58.699.577.100	89,99
HSBC Group Nominees UK Limited	1.00	100	0,00
HSBC Latin America Holdings (UK) Limited	1.00	100	0,00
HSBC Overseas Holdings (UK) Limited	1.00	100	0,00
Toplam	**652.290.000**	**65.294.226**	**100,00**

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2020 yılında ana sözleşmede herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

HSBC

1. HSBC Bank Anonim Şirketi 2020 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

HSBC Bank Anonim Şirketi 2020 yılı yıllık faaliyet raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile Ticaret Bakanlığı tarafından 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik"te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'nun onayına sunarız.

Saygılarımızla,

Hamit Aydoğan
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili

Süleyman Selim Kervancı
Genel Müdür

Burçin Ozan
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Yerliozan Kül
Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood
Denetim Komitesi
Başkanı

Neslihan Erkazancı
Denetim Komitesi
Üyesi

HSBC Bank A.Ş.
Sicil Numarası: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü - 268376
Ticaret Ünvanı: HSBC Bank A.Ş.
Şirket Merkezi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 İstanbul
Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 İstanbul - İstanbul Ticaret Sicil Md.
Web Adresi: www.hsbc.com.tr
İrtibat Bilgileri Tel: 0212 376 40 00 **Fax:** 0212 336 29 39 / 336 26 38 / 336 21 41 / 336 22 60

Vizyon, Misyon ve Değerlerimiz

Vizyonumuz

Türkiye'nin önde gelen uluslararası bankası olmak.

Misyonumuz

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

Değerlerimiz

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

Değerlerimizi ve iş ilkelerimizi hayata geçirirken bizim için önemli olan bir diğer unsur da hedeflerimize dürüstlükten ödün vermeden, sorumluluklarımızı bilerek ve kararlılıkla ilerlemektir.

HSBC, her zaman doğru olanı yapma konusunda uzun bir geçmişe sahiptir. Değerlerimiz ve iş ilkelerimiz, faaliyetlerimizin temelini teşkil etmişlerdir ve gelecekteki faaliyetlerimiz için de kritik öneme sahip olmaya devam edeceklerdir.

Güveniliriz ve doğru olanı yaparız.

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

Farklı görüşlere ve kültürlere açığız.

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

Müşterilerimize, topluma, yasal düzenleyicilere bağlı ve birbirimize yakınız.

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

Birlikteyiz

HSBC Bank A.Ş., 2020 yılında paydaşlarıyla birlikte değer yaratma vizyonu çerçevesinde "insan, müşteri ve dijital" odağında faaliyetlerini sürdürmüş ve hedeflerini gerçekleştirmeye devam etmiştir.

- **Değer Yaratmak İçin Birlikteyiz**
  Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
- **Fırsatlarla Buluşturmak İçin Birlikteyiz**
  Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı
- **Küresel Gücümüz ve Uzmanlığımızla Birlikteyiz**
  Hazine ve Sermaye Piyasaları
- **Gelecek İçin Birlikteyiz**
  Dijital İş Çözümleri
- **Gelişim ve Mutluluk İçin Birlikteyiz**
  İnsan Kaynakları
- **Toplumda Pozitif Etki İçin Birlikteyiz**
  Sürdürülebilirlik
- **Güvenli Bir Gelecek İçin Birlikteyiz**
  Mali Suç Riski Yönetimi

Değer Yaratmak İçin *Birlikteyiz!*

Değer Yaratmak İçin
Birlikteyiz

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi, müşterileri nezdinde sadece günlük işlemlerin yapıldığı bir banka olmanın ötesine geçerek müşterilerinden aldığı güçle onlar için finansal yol arkadaşı olma görevini 2020 yılında da sürdürmüştür. 2020 yılında tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 pandemisi, Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi faaliyetlerini de oldukça etkilemiş fakat HSBC Bank A.Ş. bu koşullarda da müşterileriyle birlikteliğini koruyarak hem onlar için hem de banka için değer yaratmaya devam etmiştir.

Bu kapsamda HSBC Bank A.Ş., 2020 yılının Mart ayında ilk vakanın Türkiye'de de görülmesiyle birlikte müşterilerinin ve çalışanlarının sağlığını önceleyen bir dizi önlem almıştır. Şubelerin hızlı bir şekilde ve düzenli dezenfekte edilmesi, şube içerisinde sosyal mesafenin korunmasını sağlayacak tedbirler alınması, şube çalışma planının; şube rotasyonu, çalışan rotasyonu ve haftanın belirli günlerinde çalışma gibi salgının o dönemdeki yoğunluğuna göre düzenlenmesi de dahil olmak üzere gereken tüm önlemler alınmıştır.

COVID-19 ve yan etkileri başta olmak üzere birçok belirsizliğin ve değişkenin olduğu 2020 yılında regülasyonlarda da değişiklikler olmuştur. Çağrı Merkezi ve Elektronik Bankacılık alanında yaşanan regülasyon değişikliklerine uyum 2020 ajandasının en önemli kalemlerini oluşturmuştur.

Değer Yaratan Çözümler

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi tüm ekipleriyle dijitalleşen ve değişen dünyada müşteri odağını koruyarak hizmet kalitesini daha çok müşteriye ulaştırma vizyonuyla Birikim Yönetimi alanında öncü olmayı hedeflemektedir.

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi; Müşteri Değer Yönetimi, İş Performansı, Dolandırıcılık Önleme ve İzleme, Şube Ağı ve Satış Yönetimi, Direkt Bankacılık/Çağrı Merkezi, Pazarlama, İş Riski Kontrol Yönetimi ve Satış Kalitesi ekiplerinden oluşmaktadır.

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

İş Performansı: Banka stratejisinin, Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi iş kolu nezdinde uygulanmasının sağlanması, iş kolunda gelir ve maliyet hedeflerinin tutturulması ve doğru kârlılık oranlarına ulaştırılması, temel transformasyon projelerinin hayata geçirilmesi ve teknoloji yatırımlarının önceliklendirilmesi, kanal kapasite kullanımının yönetilmesi ve iş kolunun HSBC Grubu hedef iş modeli doğrultusunda çalışmasından sorumludur. Diğer taraftan HSBC Bank A.Ş. standartları çerçevesinde, yeni kazandırılan ve mevcutta yer alan müşterilerin HSBC Bank A.Ş. risk iştahı içerisinde yer alıp almadığının kontrolünden de sorumludur.

Dolandırıcılık Önleme ve İzleme: Müşterilerin işlemlerinin düzenli bir şekilde monitör edilerek banka dışından gelebilecek dolandırıcılık ataklarına karşı müşterilerin korunması sağlanır.

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

Direkt Bankacılık/Çağrı Merkezi: Telefon Bankacılığı yönetiminden sorumludur.

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

İş Riski Kontrol Yönetimi ve Satış Kalitesi: İş kolunun başlıca risklerinin kontrol ve yönetiminden sorumludur ve bu risklerin etkin biçimde test ve kontrolü için İç Kontrol birimi ile koordinasyon içinde çalışır.

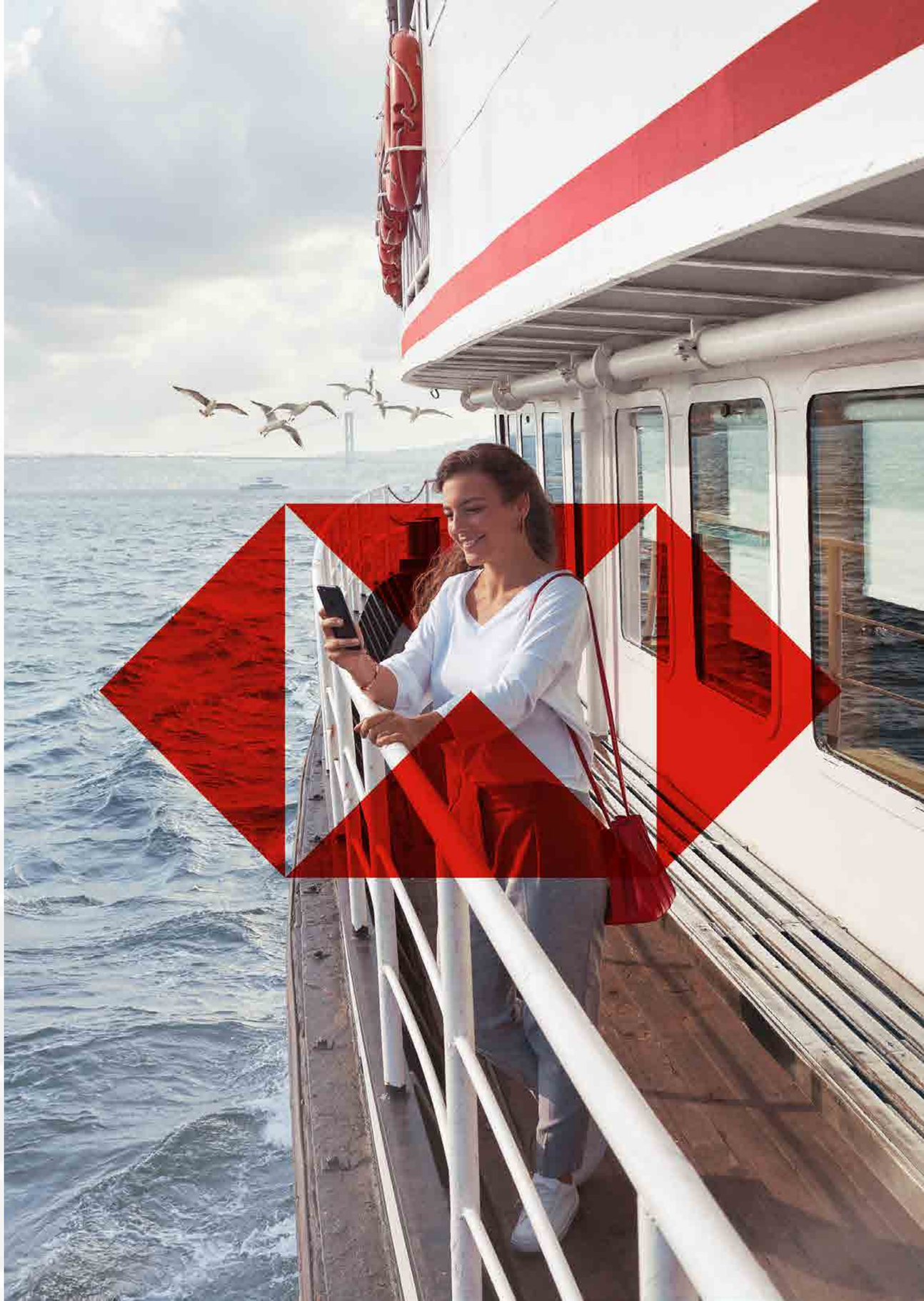
Müşteri Deneyimi Odağı

Bireysel Bankacılık, müşterilerinin talep ve ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmeti sunma önceliğinin yanı sıra, rakamlardan çok maüşterilerine kattığı değere odaklanmaktadır. Müşterilerinin sadece günlük bankacılık işlemlerinde değil, geleceklerini planlamalarında ve hayallerini gerçekleştirmelerinde de yanlarında olmak üzere hizmet vermektedir.

HSBC Grubu'nun uluslararası bilgi birikimini de taşıdığı şubelerinde, Bireysel Bankacılık hizmetini, özel bankacılık kalitesinde sunmaktadır.

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi'nde müşteriye dokunan ve dokunmayan tüm çalışanların odağında önce müşteri vardır. Müşteriler için ürün ve hizmetleri hazırlayan Genel Müdürlük ekiplerinden, bunları müşterilerle buluşturan Şube ve Telefon Bankacılığı ekiplerine kadar her çalışanın ilk sorumluluğu, müşteri memnuniyetini yukarı taşımaktır.

Müşterileriyle kurulan derinleşmiş bankacılık ilişkisinde, müşterilerin kullandığı mecraları takip ederek, onları dinleyip ihtiyaçlarını anlamayı ve en kısa sürede en doğru çözümleri sunmayı hedeflemektedir. Bu bakış açısıyla müşteri şikayetlerini, hizmet ve süreçlerini geliştirmek, daha iyi bir müşteri deneyimi yaratmak



için tüm iletişim fırsatları ve kaynaklar en iyi şekilde değerlendirilmektedir.

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi ekipleri, müşteri deneyimindeki başarısını ödüllerle de taçlandırmaktadır. Şikayetvar.com tarafından hazırlanan Müşteri Deneyim Endeksi'nde son 4 yıldır "Özel Bankalar B Kategorisi"nde "En İyi Müşteri Deneyimi Sunan Banka" olmakta ve ACE Ödülleri'nde Diamond Ödül'e layık görülmektedir.

Değer Yaratan Hizmetler

HSBC Premier Hizmeti

Kolay, esnek ve aile boyu ayrıcalıklı hizmet sunma hedefiyle müşterilerin beklenti ve öncelikleri doğrultusunda tasarlanan HSBC Premier ile sektörde pek çok ilk hayata geçirilmiştir. Premier hizmetiyle müşterilerin birikim yönetimi ve günlük bankacılık ihtiyaçları için sunulan, hayatlarını kolaylaştıran çözümlere ek olarak hem yurt içinde hem de yurt dışında aileleriyle birlikte yararlanabilecekleri faydalara odaklanılmıştır. Söz konusu tüm bankacılık ürünleri, "Birikim Yönetimi Çözümleri", "Ayrıcalıklı ve Kolay Bankacılık Çözümleri", "Uluslararası Çözümler" ve "Aile Bankacılığı Çözümleri" olmak üzere 4 ana eksende dünyanın her yerinde hizmet sunacak şekilde tasarlanmıştır.

HSBC Premier, her şubede birikim yönetimi alanında uzmanlaşmış, tamamı SPK sertifikalı, her müşteriyle birebir ilgilenen Premier Müşteri Temsilcileri aracılığıyla dünyanın her yerinde sunduğu ayrıcalıklı ve ücretsiz bankacılık çözümleriyle müşterilerinin uluslararası fırsatlara erişimlerini sağlamaktadır.

HSBC Premier müşterileri, dünyadaki tüm HSBC şubelerinde Premier müşterisi olarak tanınarak öncelikli ve ayrıcalıklı hizmet almaya farklı ülkelerde de devam etmektedir. HSBC Premier Miles kredi kartı ile havalimanlarında, uçak biletlerinde, restoranlar ve otellerde, yurt dışında yapacakları tüm harcamalarında Premier'e özel indirimlerden yararlanarak tüm seyahatlerini planlayabilmektedir.

Premier hizmetiyle, Türkiye'de ilk defa HSBC Premier müşterileri, Amerikan Doları, Euro, İngiliz Sterlini, Avustralya Doları ve Kanada Doları para birimleri cinsinden açılabilen ve yurt dışında da ana hesap olarak kullanılabilen Global Premier Hesabı ile yurt dışındayken tüm bankaların ATM'lerinden komisyonsuz ve kur farkına uğramadan ücretsiz para çekebilmekte, döviz transferi dahil tüm para transferlerini ücretsiz gerçekleştirebilmektedir.

Premier Miles kredi kartı avantajları ile birlikte daha da güçlenen HSBC Premier Hizmeti'nin sunduğu avantajlar aşağıdaki şekilde özetlenebilir:

Ayrıcalıklı, Kolay Bankacılık ve Birikim Yönetimi Çözümleri

- Kişiye özel, finansal piyasalar konusunda uzman, SPK lisanslı Premier Müşteri Temsilcileri aracılığıyla sunulan kapsamlı birikim yönetimi ürünleri ve HSBC Grubu'nun global bilgi birikimi ile hazırlanan günlük yatırım bültenlerine erişim.
- Sadece Premier müşterilerine hizmet sunan, HSBC Premier Telefon Bankacılığı: 0850 211 0 112
- Premier varlık kriterini sağlayan müşterilere özel, tüm bankacılık kanallarından yapılan EFT/Havale/Döviz transferlerini ücretsiz olarak gerçekleştirme ayrıcalığı.
- Özel işlem limitleri, avantajlı mevduat ve kredi faiz oranları.

Uluslararası Çözümler

- Tüm yurt dışı ATM´lerden Premier Global Hesap ile USD/EUR/GBP/CAD/AUD para birimlerinde ücretsiz, komisyonsuz para çekme imkânı.

Zenginleştirilmiş Seyahat Programı: HSBC Premier Miles kredi kartı avantajları 2020 yılında, müşteri ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda yeni özellikler eklenerek daha da zenginleştirilmiştir.

Premier Miles kredi kartı sahipleri;

- Hafta sonlarında yaptıkları 100 TL ve üzeri restoran harcamalarına %20 indirim kazanır.
- İstanbul (Sabiha Gökçen ISG, İstanbul Havalimanı), Ankara Esenboğa, İzmir Adnan Menderes, Antalya, Bodrum ve Dalaman Havalimanı otopark ve vale hizmetlerinde %50 indirim kazanır.
- 100 TL ve eş değer döviz birimlerindeki yurt dışı restoran ve otel harcamalarında %10 indirim kazanır.
- Yurt içi alışverişlerinde her zaman %0,5, yurt dışı alışverişlerinde ise her zaman 2 kat (%1 oranında) Premier Miles Puan kazandırır, biriken milleri istenen seyahati almak için yeterli olmaz ise, 3.000 TL'ye kadar avans mil kullanabilir.
- Biriken millerle alınan Kuzey ve Güney Amerika seyahat biletlerinde %33 indirimden faydalanabilir.

Yukarıda belirtilen Premier Miles kredi kartlarına özel faydaların yanı sıra tüm HSBC Premier Miles ve Premier kredi kartı sahipleri aşağıdaki özelliklerden de faydalanabilir;

- Yurt dışında kartlarını kaybetmeleri durumunda, ertesi iş gününe kadar bulundukları noktaya yeni kartları teslim edilir.
- 300 TL-10.000 TL arasındaki kampanya kriterlerine uygun yurt içi tek çekim alışverişlerde faizsiz ve ücretsiz 3-4-5 ya da 6 ay taksit fırsatından yararlanabilir.
- Yurt içi araç kiralamada %30'a varan indirim fırsatı sunar.
- %25'e varan indirimle adresten adrese transfer hizmeti sunar.

- 120'yi aşkın ülkede bini aşkın özel havaalanı salonlarına kredi kartı ekstrelerine yansıtılacak kişi başı 32 dolar ücret ile giriş ayrıcalığı sağlayan Priority Pass karta ücretsiz sahip olma avantajları elde eder.
- Yurt içi ve yurt dışı seyahatlerinde Ferdi Kaza, Bagaj Kaybı/Gecikmesi Sigortası'na sahip olurlar.

Bu kapsamda yıl boyunca Premier Miles kredi kartı tanınırlığını, sayısını ve kullanımını artırıcı BTL ve ATL kampanyalar düzenlenmiştir.

HSBC Advance Hizmeti

HSBC Advance, müşterilerin günlük bankacılık ihtiyaçlarına uygun avantajlı çözümler sunmak, müşterileri birikim yönetimi çözümleriyle tanıştırmak ve ihtiyaç duydukları her an yanlarında olmak amacıyla, müşterilerin beklenti ve öncelikleri doğrultusunda 2020 yılında yenilenmiştir.

HSBC Advance ile müşterilerin kendisiyle bire bir ilgilenen Müşteri Temsilcileri aracılığıyla avantajlı bir bankacılık hizmetine erişmesi sağlanmaktadır. Dijital kanallardan ve HSBC ATM'lerinden ücretsiz EFT ve havale işlemleri sunulması ise ücretsiz bankacılık işlemleri içinde Advance müşterilerine sunulan ayrıcalıklar arasındadır.

HSBC Advance Kredi Kartı ile müşterilerin sıklıkla kullandıkları e-ticaret ve restoran sektörlerinde avantajlar sunulmaktadır. Advance Kredi Kartı'nın yeni temassız özelliğiyle de müşterilerin önem verdiği temassız işlem konusunda çözüm sunulmuştur.

HSBC Advance'in Avantajlar Dünyası

Advance kredi kartı ayrıcalıkları ile birlikte zenginleşen HSBC Advance hizmetinin sunduğu avantajlar şöyle özetlenebilir:

- Günlük bankacılık işlemleri; kişiye özel, Bireysel Bankacılık ürün ve hizmetlerinde uzman Müşteri Temsilcileri aracılığıyla sunulur.
- Advance varlık kriterini sağlayan müşteriler, HSBC Bank A.Ş. İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ve ATM´lerinden EFT/havale işlemlerini ücretsiz olarak gerçekleştirirler.
- Advance müşterilerine özel işlem limitleri, avantajlı e-mevduat ve kredi faiz oranları sunulur.
- Konut Sigortası poliçelerinde %5 indirim sunulur. Tüm yurt dışı ATM´lerden Advance banka kartı ile USD/EUR/GBP/CAD/AUD para birimlerinde avantajlı ücretlerle, kur değişimine uğramadan para çekme imkânı sunulur.
- Advance müşterileri, HSBC Advance Telefon Bankacılığı 0850 211 0 115'den 7/24 kesintisiz hizmet alabilir.

Advance kredi kartı sahipleri;

- Temassız özelliğe sahip Advance kredi kartı ile temassız özelliği bulunan POS'larda 250 TL'ye kadar ödemelerini şifresiz ve temassız gerçekleştirir.
- İnternetten yaptıkları 50 TL ve üzeri e-ticaret harcamalarına %10 indirim kazanır.
- Hafta sonlarında yaptıkları 100 TL ve üzeri restoran harcamalarına %10 indirim kazanır.
- NakitPuan'larını seyahatlerinde 2 ile çarparak TatilPuan olarak kullanırlar.
- Yurt içi araç kiralamada %25'e varan indirim fırsatından yararlanırlar.

- Adresten adrese transfer hizmetini %25'e varan indirimle kullanırlar.
- 120'yi aşkın ülkede bini aşkın özel havaalanı salonlarına kredi kartı ekstrelerine yansıtılacak kişi başı 32 dolar ücret ile giriş ayrıcalığı sağlayan Priority Pass karta ücretsiz sahip olma avantajları elde eder.
- Yurt içi ve yurt dışı seyahatlerinde Ferdi Kaza, Bagaj Kaybı/Gecikmesi Sigortası'na sahip olurlar.

Genişletilmiş Hizmet Ağı ve Dijital Çözümler

Dijital Bankacılık

HSBC Bank A.Ş., İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık uygulamasını müşterilerinin tüm günlük bankacılık işlemlerini kolaylıkla yapabilecekleri şekilde güncellemeye devam etmiştir.

2020 yılının başında İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık üzerinden kredi kullandırım fonksiyonu hayata alınmıştır. Aynı zamanda Mobil Güvenli Anahtar süreçlerinin basitleştirilmesi gibi birçok işlemde müşteri deneyim iyileştirmeleri de gerçekleştirilmiştir.

Mobil Bankacılık uygulamasının işlem seti, müşterilerin istek ve beklentilerine uygun olarak artırılmıştır. 2020 yılında; Anlık Bildirimler, Yabancı Para Transferi (Swift), Gümüş, Hesap Ekstre Görüntüleme ve Eksik Kart işlemleri olmak üzere birçok yeni işlem hayata geçirilmiştir.

Dijital kanallardaki aktif müşteri sayısının artırılması için kanal yatırımlarına ve dijital kanallara yönelik pazarlama çalışmalarına yoğun bir şekilde devam edilmektedir.

ATM ve Ödeme Ağının Genişletilmesi

ATM kanalında 2020 yılında yeni fonksiyon olarak "Fon İptal İşlemi" hayata geçirilmiştir. Ayrıca, Kredi Kartı Borç Ödeme, Hesaba Para Yatırma, Kredi Kartı Limit Sorgulama, Kredi Kartı Borç Sorgulama işlemleri diğer banka müşterilerinin hizmetine sunulmuştur. Aynı işlemler diğer banka ATM'lerinde de HSBC Bank A.Ş. müşterilerinin hizmetine açılmıştır.

ATM'lerden; Hızlı Para Çekme, EFT, tüm para transferlerinde Sanal Klavye kullanımıyla işlem açıklamasının müşteri tarafından girilebilmesi, Kredi Kartından Fatura Ödeme işlemi, Limit Üstü Para Çekme ve Bireysel Kredi Taksit Ödeme işlemi gibi fonksiyonlar müşteri hizmetine 7/24 sunulmaktadır.

Pazarlama Faaliyetleri

2019 yılında lansmanı yapılan; Premium hedef kitlenin değişen ihtiyaçlarına, önceliklerine ve hayat tarzlarına cevap verebilmek için onların her an yanında olan, onlara güven ve uzmanlık sağlayan HSBC Premier reklam kampanyasına 2020 yılında da devam edilmiştir.

Özellikle pandemi döneminde müşterilerin ve çalışanların sağlığını korumayı desteklemek amacıyla, Mobil Bankacılık uygulamasından tüm bankacılık işlemlerinin yapılabileceğinin vurgulandığı, mobil kanalı öne çıkaran "HSBC Mobil ile bulunduğunuz her yer bir HSBC Şubesi" kampanyası hayata geçirilmiştir. Kampanya, açık havada, online video ve müzik platformlarında, dijital ekranlarda, sosyal mecralarda ve mobilde yer almıştır. Bunun yanı sıra, birliktelik duygusuna vurgu yapan film ve içeriklerle yıl boyunca dijital mecralarda yer alınmıştır.

2020 yılında HSBC Türkiye Instagram hesabı açılarak, finanstan sanata, sürdürülebilirlikten seyahate hayatın pek çok alanından farklı içeriklere yer verilmiş, marka algısı sosyal medya platformları aracılığı ile desteklenmiştir.

Bunun yanı sıra, HSBC Bank A.Ş., müşterilerinin bireysel ekonomilerini destekleme hedefiyle hayata geçirdiği "HSBC Premier Ekonomi Sohbetleri" etkinliklerini 2020 yılında online platformlara taşıyarak, müşterilerine Türkiye'de ve küresel piyasalarda yaşanan gelişmelere ilişkin değerlendirmeleri aktarmaya devam etmiştir.

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Marka ve Müşteri Araştırmaları

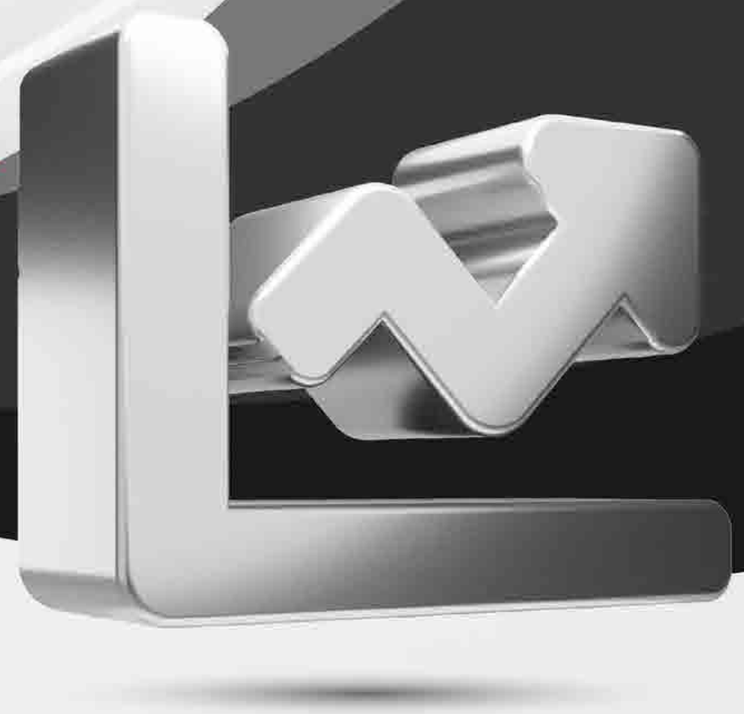
HSBC Bank A.Ş. tarafından müşteri, ürün marka ve dağıtım kanalları için pazar araştırmaları düzenli olarak yapılmaktadır. Çalışma sonuçlarına göre, ilgili ürün ya da müşteri gruplarında gerekli geliştirmeleri yaparak bankanın hizmet ve ürün kalitesinin artırılması hedeflenmektedir.

Bu doğrultuda, HSBC Bank A.Ş. markasının bankacılık müşterileri nezdindeki algısını ölçmek amacıyla yapılan Marka Gücü Araştırması, 2020 yılında global metodoloji ile uyumlu olarak bir kere yapılmıştır.

Marka Gücü Araştırması'nın yanı sıra, 2020 Aralık ayında global metodoloji ile uyumlu olarak Net Promoter System araştırmasının pilot saha çalışmasına başlanmıştır. Araştırma ile HSBC Bank A.Ş. Şubeleri, Çağrı Merkezi ve Mobil Bankacılık uygulaması ile HSBC Premier Müşteri Temsilcilerinden hizmet alan müşterilerin deneyimleri ölçümlenerek; HSBC Bank A.Ş.'nin müşteri odaklılığı vizyonuyla paralel olarak müşterilerden gelecek geri bildirimler doğrultusunda hizmet seviyesinin bir üst seviyeye taşınması hedeflenmektedir.

Fırsatlarla Buluşturmak İçin

Birlikteyiz!



Fırsatlarla Buluşturmak İçin
Birlikteyiz

Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı

HSBC Bank A.Ş. 2020'de yerel ve küresel bilgi birikimiyle Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanında tüm paydaşlarıyla birlikte müşterilerine fırsatlar sunmaya devam etmiştir.

Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı iş kolu, Kurumsal Bankacılık, Küresel Bankacılık, Finansal Kurumlar ve Kamu Sektörü müşteri gruplarına hizmet vermektedir. Yapılandırılmış Finansman, Küresel Likidite ve Nakit Yönetimi, Dış Ticaret ve Faktoring, Sigorta ve İş Yönetimi birimleri de mevcut organizasyon yapısı içinde müşteri segmentlerini destekleyen ekiplerdir. HSBC Bank A.Ş., Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanında sunduğu hizmet, ürün ve işlem adedini artırarak, müşterilerini desteklemeyi hedeflemektedir.

2020 yılında, COVID-19 pandemisi, hayatın her alanında olduğu gibi bankacılık faaliyetlerinde de etkisini yıl boyunca sürdürmüştür. HSBC Bank A.Ş., pandeminin getirdiği zorluklar ve yeni regülasyonlarla iş modelinde pek çok değişikliği yönetirken, aynı zorlukların içinden geçmekte olan uluslararası müşterileriyle birlikteliğini sürdürmüş ve bu ortamda onlara her anlamda destek olmaya devam etmiştir. Uzaktan çalışma koşullarında müşterilerle görüşme sıklığı, 2019 yılına kıyasla dört katına çıkmıştır. Bu sıkı iletişim sayesinde müşterilerin pandemi sürecinden en az şekilde etkilenmesi hedeflenmiştir. Pandemi nedeniyle faaliyetleri etkilenen müşterilerin yeni kredi ve yapılandırma talepleri itinayla takip edilerek gerekli destekler sağlanmıştır.

2020'de bilanço desteği, alternatif finansman kaynaklarına ulaşım, elektronik ödeme sistemleri, ticaretin finansmanı, hazine ve risk yönetimi ürünleri konusunda danışmanlık, likidite yönetimi başta olmak üzere her alanda mevcut kurumsal müşterilerin ve yeni kazanılan müşterilerin ana çözüm ortakları arasında olmak amacıyla önemli adımlar atılmıştır.

Benzersiz Uluslararası Ağ ile Fırsatlara Erişim

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

Büyük altyapı yatırımları başta olmak üzere, özel sektör ve kamu ortaklığı ile hayata geçirilmesi planlanan yatırımlara yönelik farklı finansman modellerinin Türkiye'ye getirilmesi için çalışmalar yapılmaktadır. Öte yandan, Türkiye'nin uzun vadeli potansiyeline duyulan inançla, yabancı yatırımcılar ve müşterilerle gerçekleştirilen organizasyon ve toplantılar kapsamında ülkemizin potansiyeli ve sunduğu fırsatlar anlatılmaya devam edilmektedir. Örneğin; Çin'in Kuşak ve Yol girişimi kapsamında Türkiye, bu projenin ana hattında yer alan ülkelerden biri olarak ön plana çıkmaktadır. HSBC Bank A.Ş. de bu girişim kapsamındaki fırsatlarla müşterilerini buluşturmayı hedeflemektedir. Türkiye'nin hem yatırım alanında hem de ticari alanda sahip olduğu potansiyeli Çin iş dünyasına aktarırken, iki ülke firmaları arasında köprü oluşturarak Çin ile ticari ilişkileri güçlendirmeyi amaçlamaktadır.

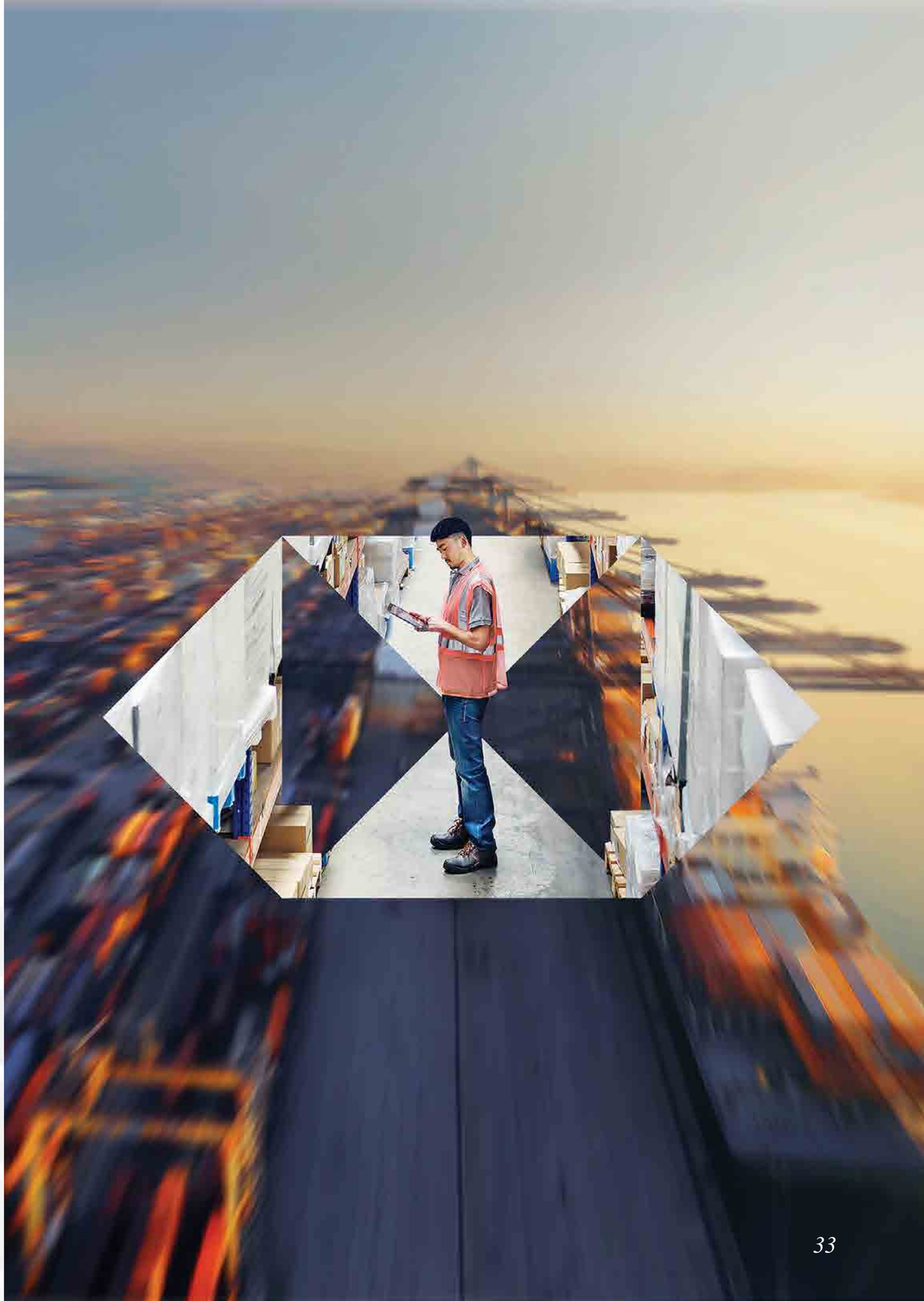
Müşterilerinin yatırımlarını büyüterek ve uluslararası pazarlara açılmalarını destekleyerek Türkiye'nin ihracat hedeflerine katkı sunan HSBC Bank A.Ş., ulusal ve uluslararası projelerde yatırımcılara çeşitli finansman alternatifleri, hazine, nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanı ürünleri sunmaktadır. HSBC Bank A.Ş., 2020 yılı içerisinde gerçekleştirilen Eurobond işlemleri, ülke kredisi (ECA) ve murabaha finansmanı işlemleriyle müşterilerine 3,8 milyar doların üzerinde finansman sağlanmasına aracılık etmiştir.

Bunun yanı sıra, 2050 yılına kadar "sıfır karbon salınımı"na ulaşma hedefi doğrultusunda HSBC Grubu, müşterilerine 750 milyar dolar ile 1 trilyon dolar arasında finansman sağlamayı hedeflemektedir. HSBC Bank A.Ş., bu amaç doğrultusunda 2020 yılında 850 milyon dolarlık finansman kaynağı sağlamıştır ve bankacılık sektöründe sürdürülebilir finansman uygulamalarının artırılması yönündeki çalışmalarına hız kesmeden devam etmektedir.

Özelleştirilmiş Çözümlerle Güç Katan Uzmanlık

Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı'nı oluşturan birimlerden biri olan Büyük Kurumsal Şirketler Yönetimi; müşterilerine hizmetlerini tüm kanallar başta olmak üzere, HSBC Şubeleri ve Genel Müdürlük birimleri aracılığıyla sunmaktadır. Müşterilerine kredi, mevduat, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket kartı ürünleri, yapılandırılmış finansman ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri, dış ticaret finansmanı, takas ve saklama hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleri, türev ve vadeli işlem ürünleriyle sigorta ürünlerini içeren geniş bir ürün yelpazesiyle hizmet vermektedir.

Küresel Bankacılık birimi ise HSBC Grubu'nun küresel olarak pek çok ürün kolunda ilişkisi bulunan büyük uluslararası ve lokal şirketlere kredi, mevduat, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman ürünleri, takas ve saklama hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleri, türev ve vadeli işlem ürünleriyle hizmet vermektedir. Bu birim, HSBC Grubu'nun küresel ağını ve gücünü, HSBC Bank A.Ş.'nin tecrübeli ve uzman ekipleri aracılığıyla müşterilerine sunmaktadır. Hazine, Küresel Likidite ve Nakit Yönetimi, Dış Ticaret



ve Faktoring, Sigorta birimleri de Büyük Kurumsal Şirketler ile Küresel Bankacılık birimini destekleyen ürün gruplarıdır.

Küresel Bankacılık iş biriminin en önemli hedefi, büyük uluslararası şirketlerin iştirakleri ile uzun vadeli ilişkiler kurarak ilgili şirketlerin Türkiye'deki ana çözüm ortağı olmaktır. Özellikle ana bankası olunan şirketler başta olmak üzere, standart bir banka-müşteri ilişkisinden öte, gerçek bir iş ortağı olarak, risk yönetimi, likidite, tedarik zincirinin verimli yönetimi gibi çeşitli alanlarda şirketlerin ihtiyaçlarını iyi anlayarak özel çözüm önerileri getirmeyi misyon edinmektedir.

Finansal Kurumlar ve Kamu Sektörü birimi, bir yandan Türkiye'de yerleşik bankalar, iştirakleri ve bunun yanında sigorta ve kamu sektörü ilişkilerinin geliştirilmesi yönünde çalışırken; diğer taraftan HSBC Bank A.Ş.'nin yurt dışında yerleşik bankalarla ilişkilerinin en verimli şekilde yönetilmesinden sorumludur.

Yapılandırılmış Finansman birimi, HSBC Bank A.Ş.'nin Kurumsal ve Küresel Bankacılık segmentindeki müşterilerine yapılandırılmış borç finansmanı ürünlerini HSBC Bank A.Ş. şubeleri kanalıyla sunmaktadır. Ekibin sorumlu olduğu başlıca ürünler; tahvil/bono ihraçları, kira sertifikası ihracı, sendikasyon kredileri, kulüp kredileri, seküritizasyon işlemleri, proje finansmanı, ülke (ECA) kredileri ve müşteri ihtiyaçları için özel yapılandırma gerektiren her türlü borç finansmanı araçları olup tüm işlemler HSBC Grubu bünyesindeki ürün ekipleriyle koordineli olarak yürütülmektedir.

Bu alanda, 2020 yılında da birçok başarılı işlem gerçekleştirilmiştir. Biri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı için olmak üzere toplam 2,95 milyar dolar tutarında 2 adet Eurobond işlemine ve 45,7 milyon avro tutarında bir adet ihracat finansmanı işlemine aracılık edilmiştir. Sürdürülebilir finansman tarafında ise toplam 100 milyon dolar tutarında iki yeşil tahvil işleminin yanı sıra 750 milyon dolar tutarında Türkiye'de gerçekleştirilen ilk sürdürülebilir kamu gösterge tahvil ihracına aracılık edilmiştir. Bunun yanı sıra, borç ve sermaye piyasası ve halka arz alanlarında Türkiye'nin en iyilerinin belirlendiği "2020 Turkey Bonds & Loans Awards" değerlendirmesinde HSBC Bank A.Ş., 2019 yılında Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. için koordine edilen 700 milyon dolar tutarındaki 144a/RegS Eurobond ihracıyla "Yılın Tahvil İşlemi" kategorisinde ödüllendirilmiştir.

HSBC Küresel Likidite ve Nakit Yönetimi ise geniş ürün yelpazesiyle kurumsal müşterilerin mevcut ya da planlanan faaliyetleriyle ilgili ulusal ve uluslararası ödeme ve tahsilat süreçlerinde verimlilik ve kontrol sağlayabilecekleri birçok özel çözüm sunmaktadır. Müşterilere gerek tahsilat gerek ödeme tarafında sağlanan Nakit Yönetimi ürünleri, günlük nakit akışlarının iyi bir servis kalitesi ile yönetilmesini sağlamakta ve bu hizmetler, Nakit Yönetimi içinde ürün bilgisi ile donatılmış yetkin bir servis ekibinin desteğiyle gerçekleşmektedir.

Gelişen dünyada müşterilerin Finans, Hazine ve Muhasebe departmanlarında yürüttüğü operasyonlar, alternatifli dijital kanal çözümleri, otomatik muhasebeleştirme entegrasyonlarıyla kolaylaştırılmaktadır. Türkiye'de yatırımları bulunan yabancı sermayeli şirketler ve yerli şirketlerin yurt dışındaki iştiraklerinin kullanımı için kurulan dijital entegrasyonlar ile bu şirketlerin global ağlarındaki nakit akışını anlık olarak yönetmeleri sağlanmaktadır.

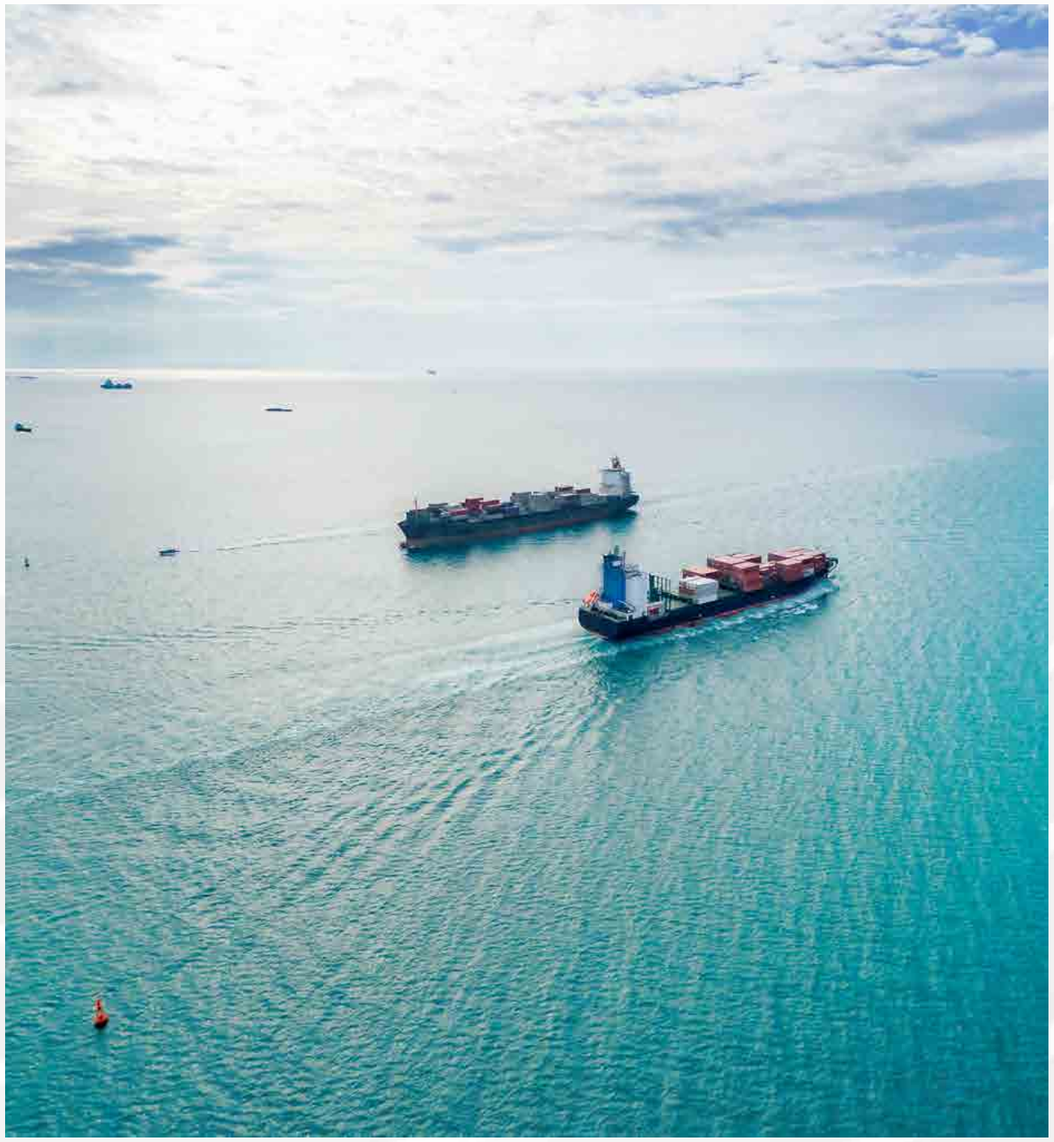
HSBC Bank A.Ş., bir yandan mevcut iş süreçlerini dijitalleşmenin ve yeni teknolojilerin getirdiği fırsatları dikkate alarak sürekli olarak yenilemekte, bir yandan da orta ve uzun vadede öncelik verilecek odak alanlarını belirlemektedir. Dijitalleşmenin getirdiği fırsatlardan en iyi şekilde yararlanmak ve bunları müşterilere en uygun yöntemlerle sunmak amacıyla başlatılan dijital dönüşüm çalışmalarına 2020 yılında Nakit Yönetimi alanında da hız kesmeden devam edilmiştir. Müşterilerin operasyonel yüklerini azaltan Nakit Yönetimi ürünleri ve dijital kanallara ek olarak, konusunda uzman Nakit Yönetimi Müşteri Servis Ekibi tarafından da firmaların günlük sorgularına ve ihtiyaçlarına destek verilmiştir. 2021 yılında da yeni yatırımlarla Türkiye piyasasına giren firmaların ödeme ve tahsilat işlemleri için Türkiye piyasa dinamikleri ve global trendlere uygun özelleştirilmiş çözümler sunarak yeni müşteri kazanımları hedeflenmektedir.

Dış Ticaret ve Faktoring birimi; akreditifler ve garanti mektuplarında uzmanlaşmış bir ekip ve geniş ürün yelpazesiyle uluslararası pazarlarda iş yapan ve yapmak isteyen firmalara ticari risk yönetimi, nakit akışının etkin yönetilmesi ve işletme sermayesi çözümleri sunmaktadır. Ayrıca müşterilerin dış ticaret ve yurt dışı proje bazlı işlemlerinde ve ihalelerde, firmaların risk yönetimini sağlayacak şekilde işlemleri yapılandırmalarına destek olmaktadır. Firmalara ticaret finansmanı ve alacak finansmanı hizmetleri, garantiler, akreditif ve açık hesap çözümleri, ithalat-ihracat işlemleri başta olmak üzere ticaretin finansmanına aracılık hizmetleri sağlanmaktadır.

Faktoring hizmeti kapsamında garanti, tahsilat ve finansman hizmetleri ile müşteriler, alacaklarını daha etkin yönetebilme ve riski minimize etme imkânı bulmaktadır. Türkiye pazarındaki işlerini büyütebilmeleri için sunulan alacak finansmanı ve tedarikçi finansmanı ürünlerinin yanı sıra, geniş dış ticaret ürün yelpazesiyle de ithalat ve ihracat yapan firmalara destek olunmaktadır.

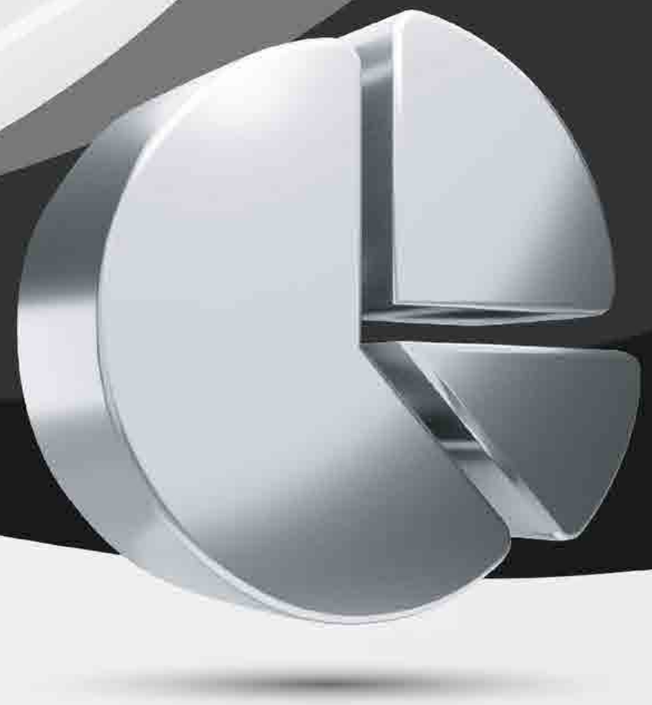
COVID-19 dönemi, firmaların tedarik zinciri yönetiminin ne kadar önemli olduğunu bir kez daha ortaya çıkarmıştır. Dış Ticaret ve Faktoring biriminin geniş ürün yelpazesi içerisinde yer alan tedarik zinciri finansmanı ürünü ile yurt içi ve yurt dışı pazarlarda iş yapan ve yapmak isteyen firmalara ticari risk yönetimi ve işletme sermayesi çözümleri sunularak büyümelerine kesintisiz destek vermeye bu dönemde de devam edilmiştir. Tedarik zinciri yönetimi çözümleri için geliştirilen "Tedarikçi Finansman Platformu" ile müşteriler artık HSBC Kurumsal İnternet Bankacılığı kanalı üzerinden tedarik zinciri yönetimi işlemlerini gerçekleştirebilmektedir.
Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı bünyesinde yer alan Kurumsal Sigorta birimi ise dünyanın önde gelen uluslararası elementer, alacak sigortası ve brokerlik şirketleri ile imzalanmış acentelik sözleşmeleri üzerinden kurumsal müşterilere hizmet vermektedir. Kurumsal Sigortacılık Ekibi, klasik elementer sigorta poliçelerinin yanı sıra uzmanlık gerektiren şemsiye/uluslararası sigorta programları, Politik Risk, Siber Risk gibi Kompleks Risk Sigortaları, Proje Sigortaları, Yönetici Mesuliyet, Kefalet, Ürün Sorumluluk, Nakliyat ve Alacak Sigortalarında da sahip olduğu deneyim ve bilgi birikimi çerçevesinde müşterilerine genişletilmiş teminatlar sunmaktadır. HSBC Bank A.Ş. BDDK ve Hazine Müsteşarlığı onayıyla uluslararası sigorta brokerleri ile çalışma yetkisi alan ilk banka olmuştur.

Türkiye ile ticaret veya Türkiye'de yatırım yapmak isteyen global müşterilerin tercih ettiği banka olan HSBC Bank A.Ş., bu müşterilerin kendi ülkelerindeki kadar kolay bankacılık hizmeti almalarını sağlamayı hedeflemektedir. Bu hedef paralelinde; 2012 yılında, yüksek nitelik ve yabancı dil bilgisine sahip, yurt dışı iş tecrübesi olan ve yeni kurulan veya büyük yabancı şirketlerin bankacılık ihtiyaçları konusunda tecrübeli müşteri temsilcilerinden oluşan Uluslararası Bankacılık Ekibi kurulmuştur. Bu ekip, Türkiye pazarına yeni giren veya hâlihazırda faaliyet gösteren yabancı şirketlerin bankacılık ihtiyaçları konusuna odaklanmaktadır.



Küresel Gücümüz ve Uzmanlığımızla

Birlikteyiz!



Küresel Gücümüz ve Uzmanlığımızla
Birlikteyiz

Hazine ve Sermaye Piyasaları

Hazine ve Sermaye Piyasaları, HSBC Bank A.Ş.'nin bünyesindeki müşterilere çeşitli para ve sermaye piyasası ürünleriyle ilgili hizmet ve çözümler sunarken, ilgili iş kolu ve fonksiyonlarla iş birliği içerisinde birinci önceliği olan müşteri odaklı stratejisini küresel gücü ve kendi alanında uzman olan ekibiyle birlikte daha da ileri taşımayı hedeflemektedir.

Alım Satım İşlemleri, Kurumsal, Finansal Kurumlar ve Bireysel Satış ve Bilanço Yönetimi olmak üzere 3 ayrı bölümden oluşan HSBC Hazine ve Sermaye Piyasaları, 2020 yılında, COVID-19 salgını döneminin zorlu piyasa koşullarında regülasyonların artan kısıtlayıcı etkilerine rağmen faaliyetlerine uzman kadrosuyla kesintisiz olarak devam etmiş, müşterileriyle her koşulda birlikte olduğunu göstermiştir.

Kurumsal, Finansal Kurumlar ve Bireysel Satış

Uzmanlığı, bilgi birikimi ve müşteri odaklı yaklaşımıyla birlikte Hazine ve Sermaye Piyasaları Satış Ekibi, müşteri odaklı sürdürülebilir gelir elde etme hedefini 2020 yılında da yine Hazine ve Sermaye Piyasaları hizmetlerinde lider uluslararası banka olma vizyonu ile devam ettirmiştir. HSBC Bank A.Ş.'nin küresel ölçekte edindiği deneyimlerini ve en yüksek standartlardaki ürün ve risk yönetimi alanlarındaki bilgi birikimini paylaşarak müşterilerine kalıcı fayda sağlamayı ön planda tutmuştur. Hem ekip içi hem de diğer iş kolları ile yöresel ve bölgesel iş birliğini devam ettirmiş, ürün yelpazesini geliştirmeyi ve bunun sonucunda gelirlere olan katkısını artan ivmeyle sürdürmeyi sağlamıştır.

Hazine Satış Ekibi, finansal işlemlerin yanı sıra riskten korunma stratejileriyle de müşterilerinin uzun süreli çözüm ortağı rolünü üstlenmiştir. Faaliyet gösterdiği her alanda artı değer yaratmak için çalışan ekip, müşteri ihtiyaçlarına yönelik sunduğu çözümlerle müşteri odaklı yaklaşımını 2020'de de sürdürmüştür.

Büyük şirketlere ve uluslararası büyük firmaların Türkiye'deki iştiraklerine odaklı iş stratejisini devam ettirirken, Finansal Kurumlar ve Bireysel Bankacılık müşterilerine de aynı uzmanlıkla hizmet sağlamış, döviz piyasası pazarında önemli bir pazar payına sahip olmaya devam etmiştir.

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

HSBC Bank A.Ş.'nin küresel ölçekte elde ettiği tecrübeler ve en yüksek standartlardaki ürün ve risk yönetme bilgi birikimleri müşterilerle paylaşılmakta, bu amaçla toplantılar, sunumlar, yerel ve küresel alanda piyasa güncellemeleri ve konferanslar düzenlenmektedir. Bu kapsamda, müşterilerin finansal riskleri anlama, hesaplama ve bu riskleri yönetme konularında bilgi ve donanımlarının artırılması hedeflenmektedir.

Kurumsal şirketler yanında finansal kurumlarla da çözüm odaklı çalışmalar 2020'de artarak devam etmiştir. Portföy yönetimi şirketleri, sigortalar, yatırım kuruluşlarıyla ürün ihtiyaçlarına göre çözüm odaklı çalışmalar hız kazanmıştır. Bu kapsamda HSBC Bank A.Ş.'nin ilk bonosunun ihracını, Türk sermaye piyasalarından ilk borçlanmasını gerçekleştirmiştir.

Bireysel Satış Masası, çözüm odaklı yaklaşımı ve ürün gruplarındaki uzmanlığıyla hedef bireysel müşteri kitlesinin ihtiyaçlarının şube ağı aracılığıyla karşılanmasını sağlamıştır. Hazine ve Sermaye Piyasaları Satış Masası'nın toplam gelirlere olan katkısı geçen seneye kıyasla %22'den %26'ya yükselmiş, bu sonuca en büyük katkıyı özellikle Eurobond ve Altın işlemlerindeki ikiye katlanan gelir artışı ile Küresel Piyasalar Bireysel Satış Ekibi yapmıştır. Bireysel müşteriler ile yapılan opsiyon işlemleri hacimsel olarak son yılların en yüksek seviyesine gelmiştir.

Alım Satım İşlemleri

Alım Satım İşlemleri bölümünün büyük katkılarıyla birlikte Hazine ve Sermaye Piyasaları 2020 yılında güçlü bir performans göstermiştir. Gerek pazar payı gerekse gelirlere olan katkısı değerlendirildiğinde Alım Satım İşlemleri bölümündeki uzman ekip son 10 yılda gerçekleşen en yüksek performanslardan birini gerçekleştirmiştir.

Alım Satım İşlemleri bölümü, Döviz ve Faiz Masası olarak iki ayrı bölümden oluşmaktadır. Müşterilere rekabetçi fiyatlar sunarak HSBC Bank A.Ş.'nin piyasa payına ve kârlılığına katkıda bulunmak, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yetkilendirdiği piyasa yapıcı bankalardan biri olarak sorumluluklarını yerine getirmek, piyasadaki fiyat hareketlerini yakından takip ederek analiz yapmak, doğru ve kâr amaçlı alım/satım stratejileri oluşturmaktan sorumlu birimdir.

HSBC Bank A.Ş.'nin döviz piyasasındaki piyasa işlem payı, finansal hareketlerin yoğun olduğu ve piyasa koşullarının pandemi dönemi etkisiyle zorlaştığı 2020 yılında da sürdürülmüş, Döviz Masası, rekabetçi fiyatlama stratejisi ile satış ekibinin müşteri odaklı stratejisine kesintisiz destek sağlanmıştır.

HSBC Bank A.Ş.'nin Tahvil Bono piyasasında Devlet İç Borçlanma Senetleri'ne ilişkin piyasa yapıcılığı faaliyetleri 2020 yılında da sürmüştür. HSBC Bank A.Ş., "Piyasa Yapıcısı" unvanını devam ettirirken, müşterileriyle ilişkilerini ileri seviyeye taşıyarak hem müşteri odaklı stratejiye destek vermiş hem Türkiye finansal piyasalarına desteğini sürdürmüş hem de toplam kârlılığa olan katkısını geçen yıla göre dikkate değer seviyede artırmıştır.

Bunun yanı sıra Faiz Masası, 2020 yılında Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından 2019 yılı Borçlanma Araçları Piyasası İşlem Hacmi Lideri ve Pazar Payı Büyüme Lideri seçilmiş, 2020'de de aynı lider konumunu sürdürmüştür.

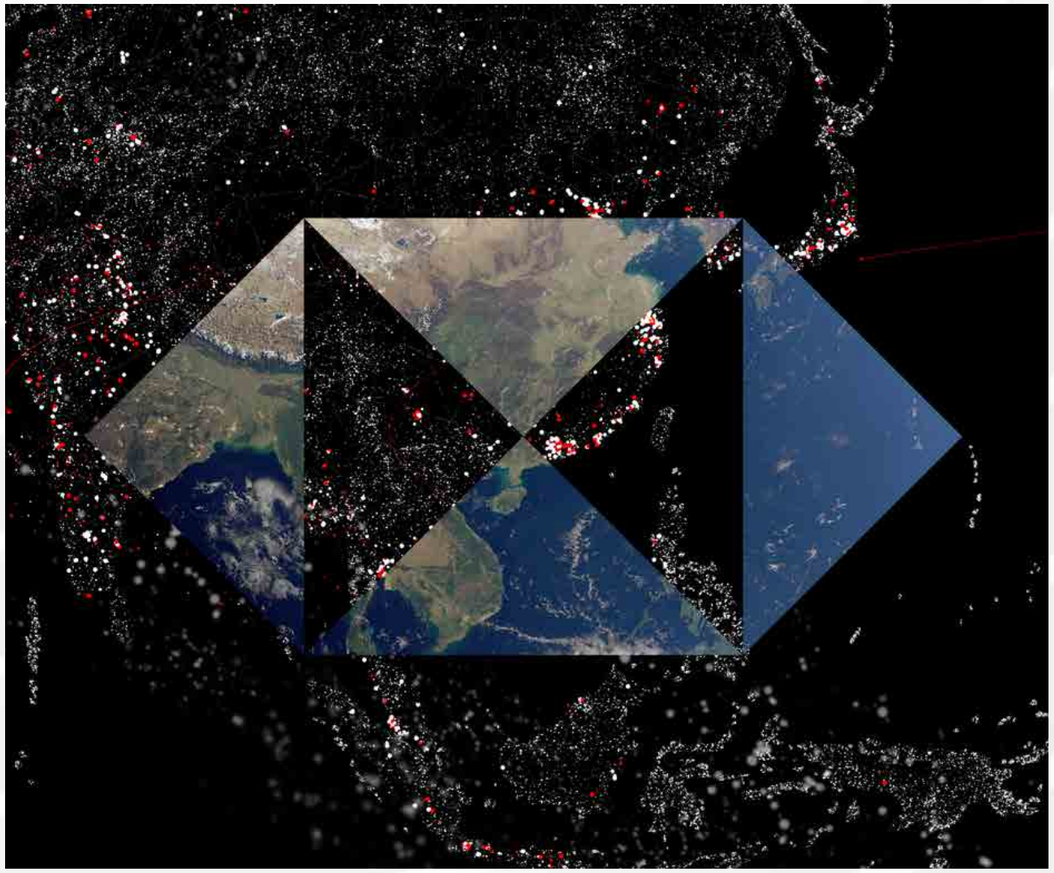
Bilanço ve Nakit Yönetimi

Hazine ve Sermaye Piyasaları Bilanço Yönetimi, 2020 yılında, pandemi döneminde artan yasal kısıtlamaları, değişken piyasa koşullarını ve bu nedenle yükselen fonlama maliyetlerinin etkilerini uzman ekibiyle birlikte faiz ve likidite pozisyonlarını alternatif gelir yaratma fırsatlarından yararlanarak başarıyla yönetmiştir.

"Aktif rasyo" döneminde bilançoda yapılması beklenen büyük dönüşümün hızlı aksiyonlar ile en optimum şekilde gerçekleşmesine katkı sağlamıştır.

Hazine Bilanço Yönetimi Ekibi'nin sorumluluklarından biri de bankanın bilançosuna ve bilanço dışı yükümlülüklerine ait faiz riskini yönetmektir. Aktif Pasif Komitesi (ALCO) tarafından yönetilen banka içi transfer fiyatlaması yapısına uygun olarak banka bilançosundaki faiz riskleri Bilanço Yönetimi'ne transfer edilirken, bu süreçte Bilanço Yönetimi, iş birimlerinin müşterilerine sunduğu nakit akışı ve faiz riski ihtiva eden ürünlerin maliyetinin belirlenmesinde güncel piyasa koşullarını dikkate almaya devam etmiştir.

Bilançoya ait ve bilanço dışı faiz riski, nakit yönetimi ve likit varlık yönetimi çerçevesinde Bilanço Yönetimi para piyasalarında birçok farklı enstrümanda işlem yapmaktadır. 2020 yılında FX swap, çapraz kur swap, para piyasası işlemleri, Merkez Bankası döviz-TL para piyasası işlemleri ve repo piyasası işlemleri ile etkin nakit ve faiz riski yönetimini sağlamış, aynı zamanda bankanın kârlılığına katkıda bulunmuştur.



Gelecek İçin

Birlikteyiz!

Gelecek İçin
Birlikteyiz

Dijital İş Çözümleri

HSBC Bank A.Ş. için 2020 yılı müşterilerin, çalışanların ve dijitalleşmenin stratejik öncelik olarak ele alındığı bir yıl olmuştur. Dijital İş Çözümleri birimi, dijitalleşmeyi odağına alarak müşterilerin ve çalışanların özellikle pandemi sürecinde değişen ihtiyaçlarını hızlı, güvenli ve kesintisiz olarak yenilikçi ürün ve çözümlerle birlikte karşılamıştır.

Değişen Çalışma Modeline Yönelik Hızlı Adaptasyon

HSBC Bank A.Ş. COVID-19 salgını sürecinde çalışanlarının ve müşterilerinin sağlığını en önemli öncelik olarak belirlerken, bankacılık operasyonlarını ve iş sürekliliğini de başarı ile sürdürmüştür. Bu amaçla atılan hızlı kriz yönetimi adımları ile birlikte süreç etkin bir şekilde yönetilmiştir.

Bu dönemde sürekli uzaktan çalışma modeli, çok az sayıdaki ofise bağımlı işler dışında kalan tüm Genel Müdürlük çalışanları için yaygınlaştırılmıştır. Kullanılan bilgisayar, tablet gibi cihazların ve telefon altyapısı gibi hizmetlerin yenileme çalışmaları tamamlanarak, çalışanların uzaktan çalışmayı destekleyici yeni teknoloji imkânlarına erişimi sağlanmıştır.

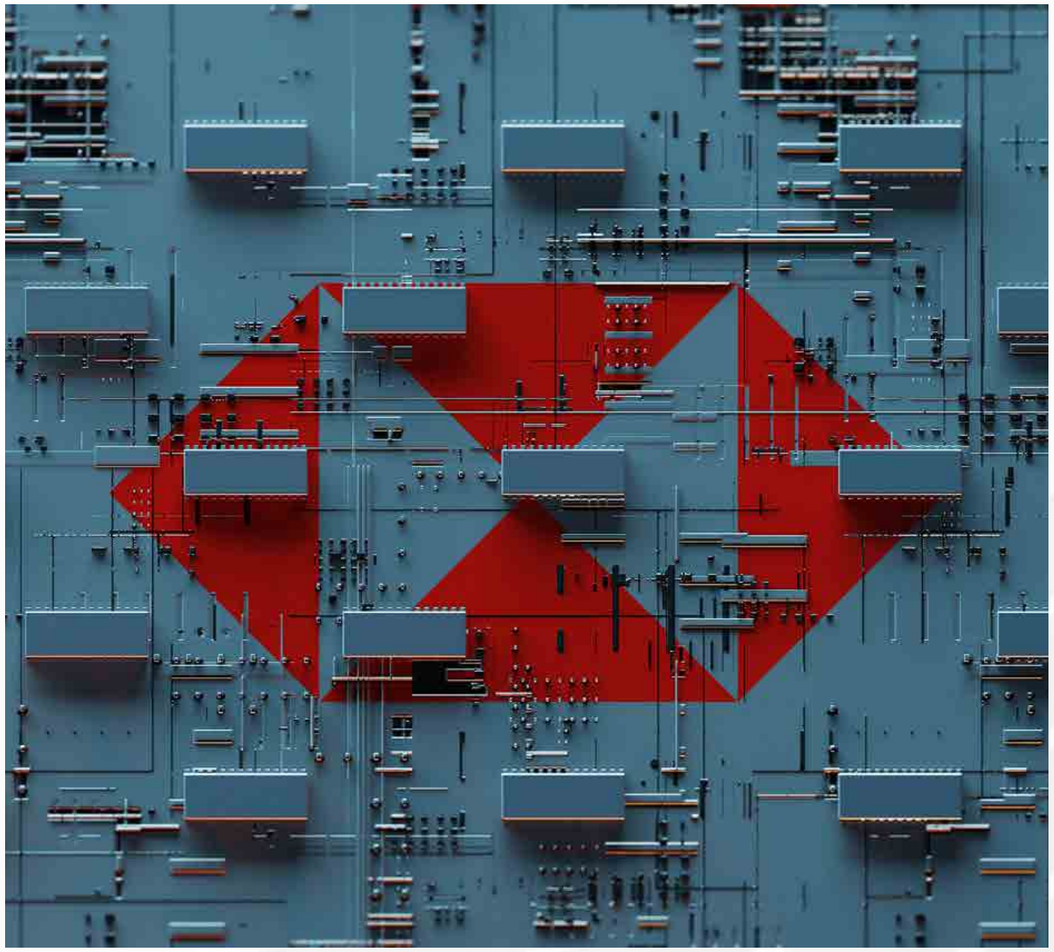
Diğer yandan, HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü'nde az sayıda ofisten çalışanlar ile şubelerden çalışanlar ve müşteriler için salgına karşı gerekli hijyen ve önleyici tedbirler hızla uygulanmıştır.

Bu süreçte öğrenilen yeni çalışma modelleri de dikkate alınarak, acil durum çalışma merkezleri, maliyet ve verimlilik kıstaslarına göre optimize edilmiştir. İş sürekliliği için işletme kontrol testleri ile birlikte ana binalar ve veri merkezlerinde denetim faaliyetleri tamamlanmış, tüm binaların fiziki ve elektromekanik altyapı olarak acil durumlara hazır olduğu teyit edilmiştir.

Geleceğin Dijital Çözümleri

HSBC Bank A.Ş. Dijital İş Çözümleri birimi, 2020 yılı içinde yüksek standartlara sahip altyapısı ile verimlilik ve hız sağlayan ve tüm bankacılık kanallarında en iyi müşteri deneyimini sunan projelere imza atarak ürün çeşitliği ve küresel trend olan dijitalleşme alanındaki çalışmalarını sürdürmüştür.

Bu çerçevede, bankanın dijital kanallarında müşteri deneyimini geliştirip işlem kolaylığı sağlayan kapsamlı çözümler sunularak daha basit, kullanışlı ve zaman kazandıran ürünler hayata geçirilmiştir. Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanında dijital kanallarda anlık bildirim, anında ihtiyaç kredisi, isteğe bağlı hayat sigortası geliştirimleri tamamlanmış, HSBC Bank A.Ş. kartları ile hesap ve kart işlemlerinin diğer banka ATM'lerinden yapılabilmesi mümkün kılınmıştır. Bunun yanı sıra, dijital bankacılık kanallarından Gümüş ürününün sunulması ve bankalararası gümüş alım satım işlemlerinin yapılması öne çıkan gelişmeler arasında yer almıştır. Ayrıca, yeni bir alternatif olarak akşam seansında yatırım, vadeli işlem ve opsiyon piyasası işlemlerinin yapılabilmesi sağlanmıştır.



Kurumsal İnternet Bankacılığı'nda ithalat, ihracat ve akreditif işlemlerinin izleme kriterlerinin zenginleştirilmesi ile birlikte işlem setine bankalararası TL referans endeksli bono işlemleri dahil edilmiştir. Şubelerden yapılan diğer kurum serbest fon işlemlerinin dijital kanallardan da gerçekleşmesi sağlanmıştır. Para piyasası araçlarına ek olarak HSBC Bank A.Ş.'nin TL likiditesini artırmak için iskontolu tahvil ihraç edilmiştir.

Bireysel ve Kurumsal müşterilerin kullandığı ürün ve hizmetlerin kalitesini üst seviyeye taşımak için HSBC Bank A.Ş. sistemlerinin sürümleri yükseltilip; kredi kartları, hazine işlemleri, yatırım ve müşteri hizmetleri gibi alanlarda kullanılan yazılımlar daha çevik hareket imkânı sunabilecek bir yapıya ulaştırılmıştır.

Müşteriler İçin Güvenli Hizmetler

HSBC Bank A.Ş. için tüm müşterilerin verilerini korumak öncelikli olarak önem verilen bir konu olmaya devam etmektedir. Müşterilerin verilerini işleme, anonimleştirme ve müşterileri bilgilendirip onaylarını alma konusunda ana bankacılık sisteminde gerekli tüm geliştirimler tamamlanmıştır. Bunların yanında yasal raporlama standartlarına uygun bildirimler eksiksiz karşılanmıştır.

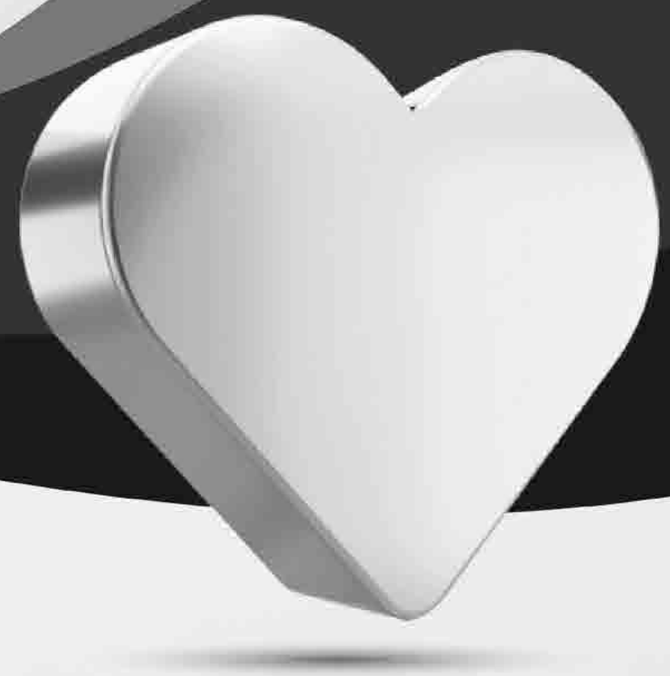
Siber güvenlik alanında daha sağlam bir ağ yapısına ulaşılmasını sağlayan segmentasyon projesi tamamlanmıştır. Kimlik yönetimi ve elektronik bankacılık projelerinde hassas verinin korunması için proaktif yaklaşımların benimsenmesiyle birlikte daha güvenli bir yapıya ulaşılmıştır.

Kanallardan verilen düzenli ödeme ve ileri tarihli EFT talimat akışlarına ek bir kontrol olarak dolandırıcılık kontrol adımı eklenmiş ve işlemlerin daha güvenli olması sağlanmıştır. Finansal olmayan risklerin daha etkin bir şekilde yönetilmesini amaçlayan optimizasyon programı hayata geçirilmiştir.

Satın alma süreçlerinde üçüncü taraf firmalar ile yapılan iş birlikleri gözden geçirilip sözleşme, performans ve aktivitelere ilişkin göstergelerin takibi sağlanmış; süreçler, risklerin daha doğru yönetileceği şekilde iyileştirilmiştir.

Gelişim ve Mutluluk İçin

Birlikteyiz!



Gelişim ve Mutluluk İçin
Birlikteyiz

İnsan Kaynakları

Sağlığın değerinin en çok anlaşıldığı, sadece fiziksel değil; zihinsel, ruhsal, sosyal iyilik halinin de öneminin ortaya çıktığı 2020 yılında HSBC Bank A.Ş. çalışanlarının sağlığını, mutluluğunu ve ihtiyaçlarını her zaman öncelikli tutarak iş sürekliliğini sağlayacak, iş stratejilerini geliştirecek esnek, yenilikçi çalışma modelleri ve İnsan Kaynakları uygulamaları hayata geçirmiştir. Bu önemli projelerle birlikte HSBC Bank A.Ş., çalışanlarının her koşulda yanında olduğunu göstermiştir.

Çalışan Sağlığına ve Mutluluğuna Odaklanan Çalışmalar

2020 yılı pek çok açıdan farklılıkları, yeni ihtiyaçları ve bakış açılarını öne çıkarmıştır. Tüm dünya için olağanüstü ve zorlayıcı olan bu dönemde, HSBC Bank A.Ş. sürecin en başından itibaren pandemiden etkilenen çalışanların sağlık durumlarının yakından takip edildiği, kendilerine verilebilecek destek ve yardımların gözden geçirildiği; ülke genelinde alınan önlemlerin ve uygulamaların değerlendirildiği ve iş sürekliliğinin aksamadan yönetildiği bir platform üzerinden yıl boyunca gerekli tüm kararları zamanında ve etkin alarak hayata geçirmiştir.

Pandemi sürecinin başında, gerekli iş sürekliliği değerlendirmeleri doğrultusunda hızlı ve etkin bir şekilde evden çalışma modeli hayata geçirilmiş; ardından bu modeli destekleyecek uygulamalar çalışanların görüşleri ile geliştirilmiş ve çalışanlara sunulmuştur.

Çalışanların ev içinde oluşturdukları ofis ortamlarını ergonomik açıdan desteklemek üzere gerekli ofis araçları temin edilmiş; belirli rollere internet desteği sağlanmış; ofise ve/veya şubeye gitmesi gerekli rollerdeki çalışanlar için ulaşım imkânları oluşturulmuş, maske temini konusunda destek olmak amacıyla tüm çalışanların evlerine maske gönderimi yapılmıştır.

Bu döneme özel oluşabilen sağlık ihtiyaçlarını desteklemek üzere özel sağlık sigorta firması ile uzaktan hekimlik ve laboratuvar uygulamaları, indirimli antikor testi gibi farklı sağlık çözüm önerileri devreye alınmıştır.

Başta psikolojik, finansal ve hukuki olmak üzere günlük yaşama dair tüm konularda 7/24 destek hizmetleri sunmak üzere 2018'de hayata geçirilen "Kişisel İhtiyaç Merkezi (KİM)", çalışanların ve ailelerinin iş-yaşam dengesini destekleyen temel araçlar arasında yerini almaya devam etmiştir. Özellikle pandeminin hem özel hem iş hayatındaki etkileri ile paralel olarak KİM, çalışanların özellikle başvurduğu öncelikli bir kanal olmuştur. Kullanımını yaygınlaştırmak üzere yıl boyunca hem hatırlatıcı duyurular yayınlanmış hem de bilgilendirici online seanslar gerçekleştirilmiştir.

Ülke genelindeki pandemi önlemleri doğrultusunda, çalışanların gerek kişisel gerek ailelerine yönelik ihtiyaçları karşılayabilmelerine, bu dönemin oluşturduğu fiziksel ve duygusal yükü azaltmaya destek olmak amacıyla "ikametgâh adresi dışında çalışabilme" imkânı oluşturulmuştur.

Çalışanlar ile birlikte ailelerinin de sağlıklarının korunması ve bireysel yaşamlarının desteklenmesi adına 2020 yılında; sağlık, stres yönetimi, zihinsel, duygusal ve entelektüel gelişim ile aile mutluluğu alanlarında seminer ve programlar düzenlenmiştir. Devam eden mutluluk ve esenlik programı online ortama taşınmıştır. Alanında uzman danışmanlar tarafından, çalışanların ve ailelerinin psikolojik destek için faydalanabileceği el kitapları hazırlanmıştır.

Yoğunlukla evde vakit geçirilen bu dönemi en verimli ve psikolojik yükten uzak geçirmeyi sağlayan haftalık bültenler paylaşılmış, organize edilen 47 seminer ve atölyeden 2.000'den fazla çalışan faydalanmıştır. Geçtiğimiz yıla göre benzer içerikli organizasyon sayısı 2 katına çıkarılmış, toplam katılımcı sayısı ise yaklaşık 3 kat artmıştır. Bu dönemde çocuk gelişimine azami önem vererek, yaş gruplarının gerektirdiği motor ve psikolojik gelişim alanlarına uygun programlar Kasım 2020 itibarıyla hayata geçirilmiştir.

2019'da hayata geçirilen ve 2020 senesinde online devam eden beslenme danışmanlığı hizmetinden 326 çalışan faydalanırken, çalışanları aktif hayata teşvik eden online fitness etkinliklerinin yanı sıra sağlıklı beslenme, ergonomi, nefes egzersizleri aktiviteleri de büyük ilgi görmüştür. Çalışanların sosyal olarak birbirleri ile bağ kurmaya devam etmelerini sağlamak adına HSBC Festivali, sosyal bağ kurma (networking) çalışmaları ve film okuma programları gibi çalışanların aktif sosyalleşmesini mümkün kılan programlar sunulmuştur.

Bunun yanı sıra, her zaman üzerinde durulan güven ve açık iletişim kültürüne katkıda bulunacak platformlar da online ortamlara taşınarak, önceki yıllarda olduğu gibi büyük bir kararlılıkla sürdürülmüştür. Oluşturulan bu online platformlar, çalışanların önerilerini dinlemek, uzaktan çalışmaya dair verimlilik ipuçları paylaşmak, deneyimlerden yararlanarak öğrenmek ve yakın iletişimi sürdürmek için oldukça faydalı olmuştur.

2020 yılı boyunca online olarak gerçekleştirilen 133 "İK Kahve Bahane" toplantısında 1.756 çalışan ile bir araya gelinmiş ve farklı alanlarda paylaşılan konular değerlendirilip hayata geçirilmiştir. Ayrıca çalışanların bireysel olarak paylaşmak istedikleri konuların dinlendiği "İK Saatleri" uygulamasıyla çalışanların, ilgili İnsan Kaynakları Danışmanı ile doğrudan temasa geçerek ihtiyaçlarını veya önerilerini iletebilecekleri bir iletişim kanalı daha yaratılmıştır.

HSBC Bank A.Ş. İnsan Kaynakları birimi, çalışanların içindeki "en iyiyi" keşfetmelerine olanak yaratmak, mutlu, bağlı ve güvene dayalı bir çalışma kültürüne katkı sağlamak amacıyla baz (sabit) ücret, ödüllendirme (değişken ücret) ve yan haklardan oluşan toplam ücret yönetimi stratejisini, 2020 yılında da etkin risk yönetimi anlayışı çerçevesinde yüksek performans ile katma değeri ödüllendirmek ve sürdürülebilirliği sağlamak doğrultusunda hayata geçirmiştir.

Toplam gelir yönetiminde önemli ve fark yaratan bir yeri olan yan haklar yıl boyunca düzenli olarak gözden geçirilmiş, anketler ile birlikte çalışanların ihtiyaçları ve öncelikleri belirlenerek bu doğrultuda çalışmalar sürdürülmüştür.

Takdir, HSBC Bank A.Ş. kurum kültürünün vazgeçilmezlerindendir. HSBC Bank A.Ş. değerlerini yaşatan, davranışlarına yansıtan çalışanların puanla ödüllendirildiği, eşsiz takdir ve ödül programı "At Our Best" 2020 yılında da uygulanmaya devam etmiştir. Çalışma arkadaşları tarafından takdir edilen çalışanlar, birçok tercihi ve alternatifi barındıran, farklı ilgi alanları gözetilerek hazırlanmış çeşitli ve çok sayıdaki ürün ve hizmetin yer aldığı katalogdan puanlarına göre alışveriş yapabilmektedir. Takdir, HSBC Bank A.Ş.'de günlük hayatın bir parçası haline gelmiştir.

Benzer şekilde "At Our Best-Uzun Hizmet Ödülleri" uygulaması ile HSBC Bank A.Ş., eşsiz bir çalışan deneyimi sunmayı amaçlamaktadır. HSBC Bank A.Ş.'de belirli hizmet yılına ulaşan çalışanlara sistem üzerinden kıdemine göre programdaki ürün ve hizmetlerde kullanabileceği puanlar yüklenmekte ve kutlamayı unutulmaz kılmak için yöneticisi ve iş arkadaşlarının özel kutlama mesajları ile birlikte değerli bir HSBC madalyası sunmaya devam edilmektedir.

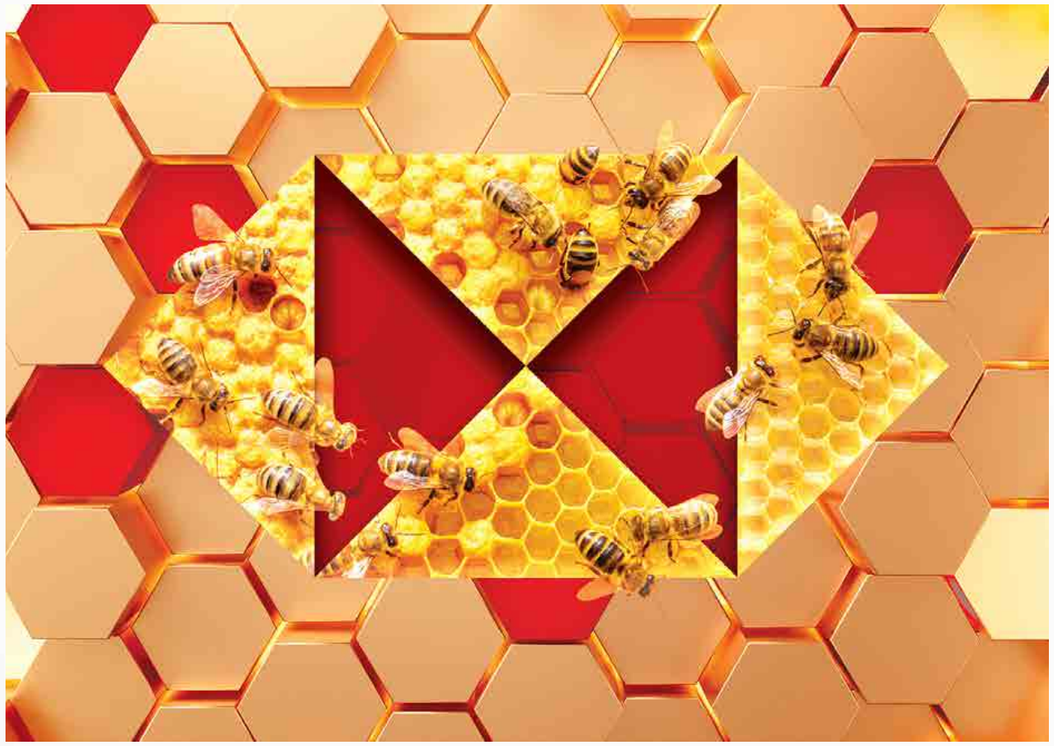
Takdir ve ödül programlarını insan odağında yapılandırarak pandemi dönemine özgü birbirine destek sağlayan, değişime hızla ayak uydurabilen, zorlu görevleri üstlenen çalışanları ödüllendirmeye yönelik takdir kampanyaları da düzenlenmiştir.

Sürekli Gelişim Olanakları

HSBC Bank A.Ş. İnsan Kaynakları birimi, çalışanların sağlığını ve mutluluğunu sürdürülebilir kılmak için 2020 yılında pandeminin etkisi ile gelişim platformlarını yenilemiş, sınıf içi eğitimleri online platformlara taşımıştır. HSBC Bank A.Ş., 2020 yılında da yenilenen platformları ve eğitim içerikleri ile birlikte çalışanlarının gelişimine yönelik faaliyetlerini sürdürmüştür.

2019 yılında başlatılan ve banka genelinde yaklaşık 300 yöneticinin gelişimini destekleyen "Liderlik Gelişim Programı"nın iki fazı 2020 yılı içinde tamamlanmıştır. Yönetim seviyelerindeki ihtiyaçlar doğrultusunda farklı içeriklerle hazırlanan programda 360 derece değerlendirme, sınıf içi eğitimler, 1-1 koçluk seansları, aksiyon öğrenme çalışmaları gibi adımlar yer almıştır. HSBC Üniversitesi Liderlik Akademisi kapsamında küresel olarak tasarlanan eğitimlerin online versiyonları da programın içine dahil edilmiştir. Programın üçüncü fazı 2021 yılında başlayacaktır.

Dünya genelinde her seviyedeki çalışanın kariyer yolculuğunu desteklemek için kurulan HSBC Üniversitesi'nin tek tıkla ulaşılabilen online kütüphanesi, 2020'de yaratıcılıkla teknik bilgiyi buluşturan 10.000'den fazla dijital kaynaktan oluşan "LinkedIn Learning", finans dünyasına dair premium e-dersler sunan "Fit for Banking" ve 1.700'den fazla kitap özetini barındıran "GetAbstract" platformları ile çalışanları desteklemeye devam etmiştir.



HSBC Grup kültürünü ve çalışanlarını geleceğe hazırlamak amacıyla HSBC Grup bünyesinde "Geleceğin Becerileri" inisiyatifi hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda HSBC Grubu'nda eğitim, rehberlik, koçluk, geri bildirim kültürünün derinleşmesi; günümüz ve geleceğin becerilerinde gelişim sağlanması; organizasyon ve iş gücünün geleceğin becerilerine paralel olarak planlanması; kurum dışındaki sivil toplum kuruluşları ile iş birliği yapılarak toplumun gelecek için hazırlanmasına katkı sağlanması hedeflenmektedir.

HSBC Bank A.Ş. 2020'de "Geleceğin Becerileri Festivali" ile bu yaklaşımı çalışanlarına duyurmuş ve HSBC Grup tarafından hazırlanan yeni eğitim içeriklerini sunmaya başlamıştır. Bu kapsamdaki çalışmalar 2021 yılında da devam edecektir.

Kariyerini güçlendirmek veya kişisel gelişim için İngilizce dil seviyesini yükseltmek isteyen çalışanlar için "İngilizce Gelişim Programları", çalışanların görüş ve önerileri doğrultusunda hayata geçirilmiş, bire bir ve grup derslerine ek olarak online platformlar çalışanlara sunulmuştur.

2020 yılında küresel standartlara uyum gereksinimleri kapsamında Suç Gelirlerinin Önlenmesi ve Yaptırımlar eğitimleri devam etmiştir. Online platforma geçiş yapan Türkiye Bankalar Birliği eğitimleri ile HSBC Bank A.Ş. çalışanları desteklenmiştir. SPK eğitimleri, tüm çalışanların ulaşacağı şekilde video ve ders notları aracılığı ile gerçekleşmiştir.

2019 yılında çalışmalarına başlanan, çalışanların sağlıklı bir kurum kültüründe çalışmalarını destekleyecek "HSBC Türkiye Manifestosu" etkinlikleri ve iletişimi 2020 yılında da devam etmiştir. Pandeminin kültür üzerindeki etkileri, "Manifestomuz" kapsamında ele alınmıştır.

"Manifestomuz" etkinlikleri kapsamında kurumda koçluk kültürünü derinleştirmek ve yöneticilerin gelişimini desteklemek amacıyla "HSBC Türkiye İç Koçluk Programı" tasarlanmıştır. Deneyimli üst düzey yöneticilerin iç koç olarak yer alacağı program için 14 HSBC Bank A.Ş. yöneticisi Uluslararası Koçluk Federasyonu tarafından akredite edilmiş koçluk eğitimlerini tamamlamışlardır. HSBC Bank A.Ş.'nin iç koçları, 2021 yılında kurum içinde yöneticilere koçluk hizmeti vermeye başlayacaklardır.

HSBC Bank A.Ş.'nin sürekli performans ve gelişim anlayışı ile paralel olacak şekilde, çalışanların hem bireysel hem de profesyonel gelişimlerini devamlı kılmak adına 2020 yılında da performans yönetimi alanında yenilikler hayata geçirilmeye devam etmiştir.

2020 yılı içinde HSBC Grup tarafından başlatılan bir çalışma doğrultusunda, dijitalleşme yolculuğunda önemli bir adım olarak "Mobile HR" uygulaması devreye alınmıştır. Bu uygulama ile çalışanlar, HSBC Grup İK platformu üzerinde yürütülen tüm çalışmalara akıllı telefonları üzerinden diledikleri zaman erişebilir, kendilerine atanmış olan veya katalog üzerinden seçebilecekleri mobil uyumlu eğitimlerini tamamlayabilir, kendilerine ve ekiplerine ait hedefleri, performans değerlendirme, geri bildirim gibi işlemleri ve daha pek çok İnsan Kaynakları sürecini rahatlıkla yönetebilir hale gelmiştir.

Bu kapsamda, "Devamlı Performans Modülü" hem "Mobile HR" uygulaması hem de intranet üzerinden kullanıma açılmıştır. Devamlı Performans Modülü ile sürekli gelişimin vazgeçilmez bir parçası olan geri bildirim kültürünün yaygınlaşması, gelişimin ve performansın kolayca ve etkili bir şekilde takip edilmesi amaçlanmıştır.

Performans yönetimi kapsamında yılın başında hedef belirleme süreci başlamakta; hedefler, yıl boyunca değişen önceliklere göre anlık olarak rahatlıkla güncellenebilmektedir. Pandemi dönemi boyunca da günün koşulları ile paralel hedeflerin anlamlı ve ulaşılabilir olması konusunda hem çalışanlara hem de yöneticilere hatırlatmalar yapılmış, yıl sonu performans değerlendirme döneminde pandemi sebebi ile performans değerlendirmelerinin en doğru, dengeli ve adil şekilde gerçekleştirilmesi için yöneticilere ayrıca destek ve yönlendirme sağlanmıştır. Yıl içinde hedef yönetimi, gelişim ve performans görüşmeleri ile yıl sonunda öz değerlendirme, değerlendirme süreci ve performans iletişimi konularında hem destekleyici hatırlatmalarla hem de çeşitli online toplantılarla çalışanların ve yöneticilerin gelişimi hedeflenmiştir.

2020 yılı, çalışanlara sunulan pek çok uygulamanın online platformlara taşındığı bir yıl olmasının yanı sıra kurumsal olarak yönetilen idari süreçlerde de ülke genelindeki gelişmeler yakından takip edilerek gerekli değişiklikler tamamlanmıştır. Kimlik Bildirme Kanunu kapsamında, tüm sürecin elektronik ortama taşınmasına dair Emniyet Genel Müdürlüğü tarafından hayata geçirilen "Kimlik Bildirim Sistemi/Çalışan Bildirimi" projesi, HSBC Bank A.Ş. tarafından hızlı bir şekilde ülke genelindeki tüm lokasyonlar için gerekli hazırlıklar tamamlanarak hayata geçirilmiştir.

Yeni Yetenekler ve İç Yeteneklerin Kariyer Fırsatları

HSBC Bank A.Ş., dönemin değişen koşullarına göre adapte edilen yeni uygulamaları ve platformlarıyla birlikte hızla iş yapış şekillerini güncellemiştir. Banka, 2020 yılında da kariyer yolculuğunu yeni fırsatlarla güçlendirmek isteyen çalışanlarını kurumdaki açık pozisyonlarla buluşturarak ve banka dışından genç yetenekleri bünyesine katarak güçlü çalışan yapısını desteklemeye devam etmiştir.

Kurum kültürünün önemli bir parçası olan iç yeteneklerin gelişimine odaklanma ve uygun rollerde öncelik verme prensibi, 2020 yılında da işe alım süreçlerinde kritik rol oynamıştır. Tüm açık pozisyonların %48'inin ve özellikle orta ve üst seviye açık pozisyonların %72'sinin iç adaylarla doldurulması sağlanmıştır.

Pandemi dönemi nedeniyle imkânlar kısıtlansa da yolculuğuna Türkiye dışında devam etmek isteyen 3 HSBC Bank A.Ş. çalışanı, HSBC Grubu'nun farklı ülkelerdeki pozisyonlarına yerel çalışan statüsünde transfer olmuştur.

Bireysel Bankacılık ekiplerine yönelik işe alım çalışmaları yıl boyunca devam etmiştir. Bu kapsamda, banka içinden kariyerine farklı bir yön vermek isteyen çalışanlar ve banka dışından adayların değerlendirildiği "Çağrı Merkezi Müşteri Hizmet Yetkilisi, Şube Müşteri Temsilcisi ve Gişe Yetkilisi İşe Alım Programı" ile 65 role işe alım yapılmıştır.

HSBC Bank A.Ş.'nin yeni çalışma şartlarında önemli bir odak alanı da geleceğin çalışanlarına ulaşmak, HSBC Bank A.Ş.'yi yeni yeteneklere doğru tanıtmak, yeni yeteneklerle güçlü bir bağ oluşturmak ve kurumu tercih edilir kılmaktır. Bu amaçla, online platformlara çeşitlendirilerek taşınan etkinliklerde genç yeteneklerle buluşmalar yıl boyunca aktif olarak sürdürülmüştür.

2020 yılı boyunca 31 farklı etkinlikte 4.415 öğrenci ile online buluşmalarda bir araya gelinmiş; bu "Online Kariyer" etkinliklerinde öğrenciler HSBC Bank A.Ş.'de çalışma hayatını farklı rollerdeki HSBC yöneticilerinden dinlemiş, geleceğe dair sorularını birlikte tartışma imkânı elde etmişlerdir.

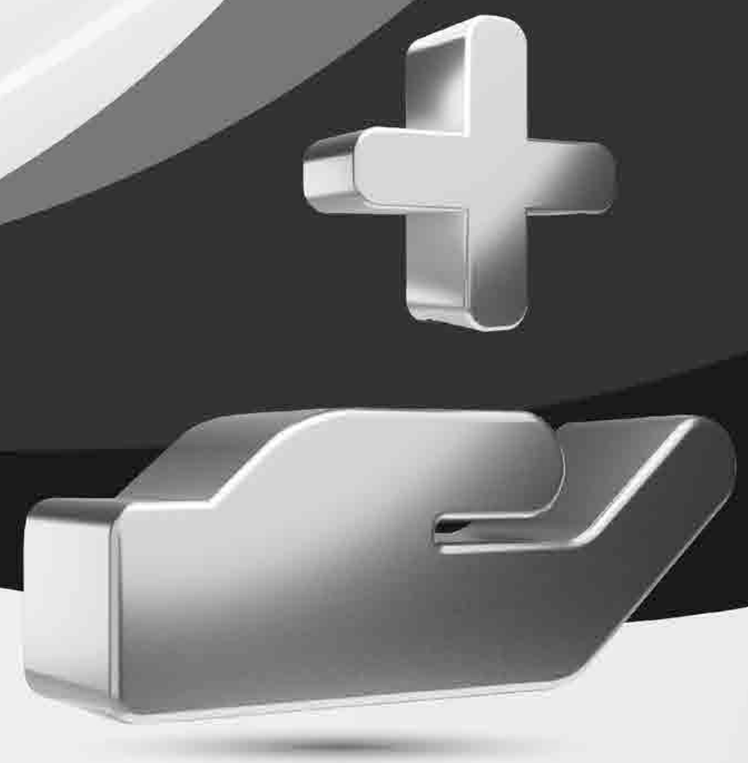
Fiziksel olarak ofislerde olunamayan 2020 yılında, öğrencilerle iletişimi kesmemek ve onların gelişimine katkı sağlamaya devam etmek amacıyla 2 haftalık "HSBC Virtualent Yaz Öğrenci Programı" ve "HSBC Virtual Meet Up" adlı 1 günlük online kariyer fuarı hayata geçirilmiştir. HSBC Virtualent Yaz Öğrenci Programı'na katılmış olan 27 öğrenci, kişisel ve mesleki gelişimlerini HSBC Bank A.Ş. yöneticilerinin mentorluğu ile hazırladıkları projelerle güçlendirmiş, ayrıca projelerini HSBC Bank A.Ş. üst yönetimi ile paylaşma fırsatını elde etmişlerdir.

2020 yılında kariyer gelişimi yapısı gözden geçirilerek performansın sürekliliği ve gelişim amaçlanmış, kariyer gelişimi boyunca rol bazlı gerekliliklerin gözden geçirilmiştir. Uygun pozisyon ve çalışanın yetkinlik, bilgi-beceri ve kariyer hedeflerine göre kariyer hareketleri gerçekleştirilmiş, süreç boyunca rollerin büyüklükleri iş değerleme metodolojisi kapsamında analiz edilmiştir.

Doğru insan kaynağı, kritik rollerde oluşabilecek olası açık pozisyonlar için değerlendirilerek ve hazır hale getirilerek organizasyonun etkin bir şekilde devamlılığı sağlanmak üzere 2020 yılında, organizasyon için kritik roller tanımlanmış, çalışanların potansiyel değerlendirmesi tamamlanmış ve yedekleme planları oluşturulmuştur. Her güne yayılmış ve tüm yıl boyunca devam eden gözlemlerin ve değerlendirmelerin sonucunda gerçekleştirilen bu süreç ile çalışanların bireysel gelişim planları doğrultusunda kariyer gelişimlerine destek sağlanması amaçlanmıştır. Süreç boyunca çalışanlara kendi kariyer yollarında ilerleyebilmeleri ve gelişebilmeleri için yöneticileri tarafından rehberlik ve koçluk sağlanması esas alınmaktadır.

Toplumda Pozitif Etki İçin

Birlikteyiz!



Toplumda Pozitif Etki İçin
Birlikteyiz

Sürdürülebilirlik

HSBC Bank A.Ş., ekonomide sürdürülebilir bir büyüme için eğitimde fırsat eşitliğinin sağlanmasına, sürdürülebilir iş modellerinin desteklenmesine ve düşük karbonlu ekonomiye dönüşüm için gerekli finansman ve yatırımın sağlanmasına odaklanmaktadır.

Bu kapsamda, HSBC Bank A.Ş., odağında çevre, eğitim ve girişimcilik olan sürdürülebilirlik projelerini hem yerel ve global kaynaklardan fon sağlayarak hem de çalışanlarının gönüllü katılımı ile desteklemektedir. Çalışanların sürdürülebilirlik projelerine katılımını artırmak için "Gönüllülük İzni" uygulaması hayata geçirilmiştir. Uygulama ile HSBC Bank A.Ş.'nin yürüttüğü sürdürülebilirlik projelerine 16 saat gönüllülük desteği veren çalışanlar, 1 günlük izin hakkına sahip olmaktadır.

Eğitimde Fırsat Eşitliği

HSBC Bank A.Ş., eğitimin uzun vadede her alanda dönüşüm yaratabilme gücüne inancıyla, ihtiyaç sahibi çocuk ve gençlerin eğitimlerini ve istihdam edilmeye yönelik yetkinliklerinin geliştirilmesini desteklemektedir. Bu kapsamda, 2020 yılında da eğitimde fırsat eşitliğine katkı sağlayan projeleriyle birlikte toplumda pozitif etki yaratmayı hedeflemiştir.

Koç Üniversitesi Anadolu Bursiyerleri

HSBC Bank A.Ş.'nin 3 yıldır desteklediği Koç Üniversitesi Anadolu Bursiyerleri programı kapsamında başarılı ve ihtiyaç sahibi üniversite adayları, Koç Üniversitesi çatısı altında hak ettiği eğitim imkânlarıyla buluşmaktadır. HSBC Bank A.Ş. desteği ile 4 başarılı öğrenci, 5 yıl boyunca Koç Üniversitesi'nde eğitim görecektir.

Tuvana Okuma İstekli Çocuk Eğitim Vakfı (TOÇEV) Projeleri

Çocukların daha iyi şartlarda eğitim almalarını sağlamak için Tuvana Okuma İstekli Çocuk Eğitim Vakfı (TOÇEV) ile birlikte çalışmalara devam edilmiştir. Yıl içerisinde HSBC Gönüllüleri'nin bağışlarıyla 177 çocuğun 1 yıllık okuma ve kaynak kitap ihtiyacı karşılanmıştır.

Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG) Güzel Sanatlar Burs Fonu

HSBC Bank A.Ş. TOG çatısı altında kurulan Güzel Sanatlar Burs Fonu ile 15 kadın öğrencinin eğitimini desteklemektedir. Bu destekle birlikte, sanat alanında öğrenim gören bu gençlerin çalışmalarını daha sağlıklı yürüterek sanatlarını görünür kılmaları ve meslek hayatına atılmalarına destek sağlanması amaçlanmaktadır.

Young Guru Academy (YGA) ile Bilim Seferberliği

HSBC Bank A.Ş. tarafından desteklenen ve YGA (Young Guru Academy) tarafından hayat geçirilen Bilim Seferberliği Projesi; Türkiye'nin dezavantajlı bölgelerine en son teknolojiyi ulaştırarak özgün düşünen bireylerin yetişmesini hedeflemektedir. Projeye dahil olan öğrenciler edindikleri bilim setleriyle Türkiye çapında yılda iki defa düzenlenen bilim yarışmalarına katılım göstermektedirler. HSBC Gönüllüleri de bu süreçte öğrencileri online görüşmelerle desteklemiştir. Ayrıca HSBC Gönüllüleri İstanbul Maratonu'nda Bilim Seferberliği projesi için koşmuş ve 9650 çocuğu bilim setleriyle buluşturmuştur.

Sürdürülebilir Bir Çevre

HSBC Bank A.Ş., iklim değişikliğine karşı şekillenen global trendlerde pozitif etki yaratabilmek hedefiyle, doğal yaşamın sürdürülebilirliği ve çevre bilincinin geliştirilmesinin desteklenmesi için çevresel sürdürülebilirlik odaklı projeleri desteklemektedir.

WWF-Türkiye Yağmur Suyu Hasadı Projesi

HSBC Bank A.Ş., WWF-Türkiye iş birliğiyle Aydın'a bağlı Haydarlı Köyü'nde yağmur suyu hasadı modeli ve bilinçlendirme çalışmalarıyla hem köyün su ihtiyacını karşılamayı hem de Büyük Menderes Havzası'nda ekolojik sürdürülebilirlik için tekrar edilebilir bir model oluşturmayı hedeflemektedir. 2019 Mayıs ayından itibaren proje kapsamında yaklaşık 200 gönüllü ve yerel halkın katılımıyla 550 ton yağmur suyu hasat edilmiştir.

Ege Orman Vakfı ile Ağaçlandırma Çalışmaları

HSBC Bank A.Ş., Ege Orman Vakfı ile orman alanlarının artırılması için ağaçlandırma çalışmalarına devam etmiştir. Bu kapsamda, çalışanlarının ve müşterilerinin adına bağışladığı fidanlar ile 2020 yılında 70.122 adet fidan desteği sağlanmıştır.

Net Sıfır Emisyon Hedefi

HSBC Grubu, iklim değişikliğe ile mücadeleye destek olmak için oluşturduğu plan doğrultusunda 2030 yılına kadar sıfır karbon salımlı bir organizasyon olmayı hedeflemektedir.

Bunun yanı sıra, 2050 yılına kadar da tüm müşteri tabanında sıfır karbon salınımı hedefine ulaşmayı ve müşterilerinin bu dönüşümü sağlayabilmesi için 750 milyar dolar ile 1 trilyon dolar arasında finansman sağlamayı planlamaktadır. İklim değişikliği ve etkileri ile mücadele için dünyada değişimin hızını artıracak yeni ve radikal çözümlerin sunulması gerektiğine inanan HSBC Grubu; teknoloji, doğa ve altyapı alanında inovatif iklim çözümlerini ortaya çıkarabilecek iş ortakları ile birlikte çalışmaktadır.

Bu hedef doğrultusunda, Türkiye'de bankacılık sektöründe sürdürülebilir finansman uygulamalarının artırılması yönündeki çalışmalarına hız kesmeden devam eden HSBC Bank A.Ş., müşterilerine 2020 yılında 850 milyon dolarlık sürdürülebilir finansman kaynağı sağlamıştır.

Bunun yanı sıra, HSBC Bank A.Ş. 2018 yılında hayata geçirdiği açık ofis konseptiyle yeni teknoloji sistemleri ve ekipman donanımı sayesinde sürdürülebilir bir bina yönetimi sağlamıştır.

Bina otomasyon sistemleri, aydınlatma materyallerinin değiştirilmesi, kâğıt bardak kullanımının bırakılması, talep süreçlerinin dijital ortama alınması gibi verimlilik sağlayan çalışmalarla, HSBC Bank A.Ş. karbon ayak izini 2020 yılında bir önceki yıla göre çalışan başına 0,5 ton azaltmayı başarmıştır. Bu kapsamda, toplam enerji tüketiminde %19, su tüketiminde %31, atıklarda %5 azalma sağlanmıştır.

Güçlü Bir Girişimcilik Ekosistemi

HSBC Bank A.Ş., Türkiye'de start-up, girişimciler, mentorlar ve yatırımcılardan oluşan güçlü bir ekosistem inşa edilmesine destek olmayı amaçlamaktadır. Bu amaçla destek sunduğu projelerle birlikte, girişimcilik ekosisteminde 2020 yılında da pozitif etki yaratmıştır.

Sürdürülebilir Büyüme Programı

HSBC Bank A.Ş., Türk Girişim ve İş Dünyası Konfederasyonu (TÜRKONFED) ve Hackquarters iş birliğiyle hayata geçirdiği start-up programı ile Birleşmiş Milletler'in Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na (SDG) yönelik çalışmalar yapan start-up'ları desteklemiştir. Programla; sektörel bazda yeni ticari fırsatlar yaratılmasına ve start-up'ların ürün veya hizmetlerini pazara sürüm hızlarını ve etkilerini artırmalarına destek olunması amaçlanmaktadır. 6 aylık program kapsamında start-up'lar prototiplendirme ve ürün lansmanı, global bir etki yaratma, ağ oluşturma (networking), büyüme ve satış alanlarında çok kapsamlı bir eğitimden geçmekte ve programa katılan 5 sosyal girişime fon desteği sağlanmıştır. 2020 yılında programa katılan start-up'lara toplamda 125 bin TL destek sağlanmıştır. 2021 yılında bu program kapsamında WWF-Türkiye (Doğal Hayatı Koruma Vakfı) ve Hackquarters iş birliğiyle Birleşmiş Milletler'in Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'ndan İklim Eylemi kapsamında çözüm ve teknolojiler üreten start-up'ların desteklenmesi hedeflenmektedir.

Güvenli Bir Gelecek için

Birlikteyiz!

Güvenli Bir Gelecek İçin
Birlikteyiz

Mali Suç Riski Yönetimi

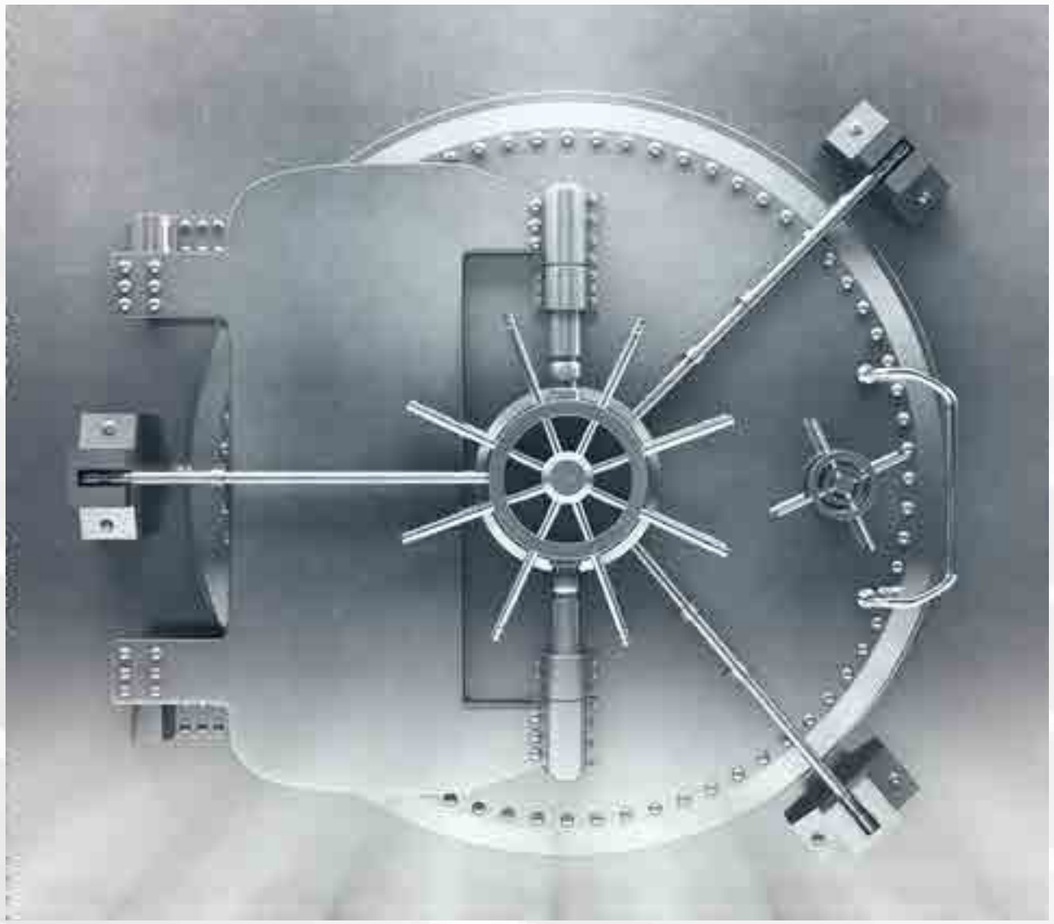
HSBC Bank A.Ş., 2020 yılında da güvenli bir gelecek vizyonuyla yerel yasal düzenlemelere ve HSBC Grubu'nun küresel nitelikteki standartlarına uyumlu bir şekilde mali suç riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini yerine getirmiştir.

HSBC Bank A.Ş.'de 2020 yılında, bankayı ve müşterilerini mali suç riskine karşı daha iyi korumak için mali suç riskinin yönetilmesinde yer alan süreçler ve prosedürler küresel ve yerel gelişmeler ışığında güncellenmiş, "Anahtar Risk Göstergeleri" günlük hayatın bir parçası olarak izlenmeye devam edilmiştir. Mali Suçlar Mevzuat Uyum ekiplerinin yetkinlik seviyeleri desteklenmeye devam edilmiş, banka çalışanlarının yetkinliklerinin artırılması amacıyla çeşitli eğitimler organize edilmiştir.

Dolandırıcılık Yönetim Stratejisi ve Dolandırıcılık Riski Danışmanlığı

Yıl genelinde maruz kalınan dış dolandırıcılık vakalarında artış gözlenmesine rağmen, dolandırıcılık riskinin yönetilmesi ve güvenlik konusunda banka genelinde tüm ekiplerin özenli çalışmaları ve koordinasyonuyla birlikte, gerçekleşen dolandırıcılık zararı minimum ölçüde kalmıştır.

Pandemi sürecinin getirdiği zorunlu süreç değişiklikleri de uygun kontrollerle hayata geçirilmiş, hem çalışanların hem de müşterilerin dış dolandırıcılık riskine karşı farkındalıklarının artırılması sağlanmıştır. Bu çalışmalar sonucunda, HSBC Bank A.Ş. şube çalışanlarının dikkati ve doğru davranışları sayesinde bazı müşterilere yönelik dolandırıcılık teşebbüslerinin önlendiği başarılı örnekler yaşanmıştır.



Gelişen Mali Suç Unsurları ile Mücadele

HSBC Bank A.Ş. Mali Suçlar Mevzuat Uyum Ekibi, güvenli bir gelecek için Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı risklerine odaklanmaya devam etmiştir. Ekip, 2020'de de önemini koruyan sosyal mühendislik dolandırıcılık girişimleri, yasa dışı bahis, kripto para işlemleri ve göçmen kaçakçılığına yönelik çalışmalarını sürdürmüş, riskler konusundaki farkındalığı artırmak ve gerekli ek kontrolleri oluşturmak yönünde aksiyonlar almıştır.

Piyasa bozucu eylemler ve iç prosedürlere uyum kapsamındaki kontrollerin icrasına ve geliştirilmesine yönelik çalışmalara 2020 yılında da devam edilmiş, piyasalardaki dalgalanmalara ve değişen risklere hızla uyum sağlanarak detaylı incelemeler gerçekleştirilmiştir.

Yetkinlik Odaklı Mali Suç Riski Eğitimleri

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Ekibi, banka içinde mali suç riskine ilişkin farkındalığı yükseltmek için çalışmalarına devam etmiştir. 2020 yılında HSBC Bank A.Ş., Mali Suçları Araştırma Kurulu'nun Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı kapsamında Yönetim Kurulu'nun onayı ile yıllık eğitim programları hazırlamış ve uygulamıştır.

Eğitim faaliyetlerinin banka genelinde uygulanması için İnsan Kaynakları desteği ile seminer ve paneller, çalışma grupları, eğitim videoları, bilgisayar destekli eğitimler gibi çeşitli eğitim metotlarından faydalanılmıştır. Özellikle, yasa dışı bahsin önlenmesi, kripto paralar ve COVID-19 sürecindeki yerel düzenlemeler ile hayata giren yeni yükümlülükler gibi konularda farkındalık seansları düzenlenmiştir.

Yeni katılan tüm çalışanlara verilen Mali Suç Riski eğitimlerine bu yıl sanal ortamda devam edilmiştir. Söz konusu eğitimin içeriği, MASAK'ın Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizm ile Mücadele Yönetmeliği'nin 22. ve 23. maddeleri gereğince, değişen koşullara uyumlu olacak ve mevzuat değişikliklerini içerecek şekilde güncellenmiştir.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum ekiplerinin yetkinliklerinin güçlendirilmesi ve sürekli mesleki gelişimin desteklenmesi amacıyla, Uluslararası Uyum Derneği (ICA) ile iş birliği içerisinde oluşturulan sertifikasyon programı kapsamındaki eğitimler 2020 yılında da devam etmiştir. Bunun yanı sıra, UNODC (Birleşmiş Milletler Uyuşturucu ve Suç Ofisi) tarafından düzenlenen "Terörizmin Finansmanı ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Devlet Dışı Aktörlerce Önlenmesi" konulu eğitim de Mali Suçlar Mevzuat Uyum Ekibi çalışanlarınca tamamlanmıştır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

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

Yönetim Kurulu

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, 31.12.2020 tarihi itibarıyla bir başkan, bir başkan vekili ve altı üye olmak üzere toplam sekiz kişiden oluşmaktadır.

David Gordon Eldon

Yönetim Kurulu Başkanı

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

Bankacılık kariyerine 1964 yılında başlayan Eldon, 1968 yılında HSBC Grubu'na katılarak 1979 yılına kadar Orta Doğu'da farklı ülkelerde görev yapmıştır. Daha sonra Hong Kong ve Malezya'da görev yapan Eldon, 1990 yılında Grup CEO'su olarak atanmıştır.

1994 yılında İcra'dan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyeliği'ne atanan Eldon, 1996 yılında Grup Genel Müdürü olarak atanmış, 1999 yılında ise Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 1996 yılında HSBC Grubu'nun iştiraki olan Hang Seng Bank'ta Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmüş, 1999 yılında da HSBC Holdings Plc'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Eldon 2005 yılında HSBC Grubu'ndan emekli olmuş, 2011 yılında HSBC Bank Middle East Limited'e Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkanı, HSBC Bank Oman SAOG'ye Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkanı, HSBC Bank Egypt S.A.E.'e Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkanı olarak atanmıştır. Eldon, 23.02.2017 tarihinden bu yana HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Hamit Aydoğan

Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Hamit Aydoğan, lisans eğitimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamlamıştır.

Profesyonel iş hayatına 1980-1981 yılları arasında Sümerbank A.Ş.'de Finansal Analist olarak başlayan Aydoğan, 1981-1993 yılları arasında Yapı Kredi Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. Murahhas Üye sıfatıyla 1997-2000 yılları arasında Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ve Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'da görev alan Aydoğan, Genel Müdür olarak 1997-2000 yılları arasında Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.'da ve 2000-2003 yılları arasında Koç Finansal Kiralama A.Ş.'de kariyer hayatına devam etmiştir.

Aydoğan, Yapı Kredi ve Koç Bank A.Ş. birleşmesinde görev alarak 2003-2006 yılları arasında Koç Bank A.Ş.'de ve 2006-2009 yılları arasında Yapı Kredi Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı görevini ifa etmiştir.

2009-2010 tarihleri arasında Alternatif Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olan Aydoğan, 2010-2014 yılları arasında eş zamanlı olarak Alternatif Bank A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev almıştır. 30 Haziran 2014 tarihli HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Kararı ile HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak ataması yapılmış ve 01.09.2014 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. bünyesinde görevine başlamıştır.

Edward Michael Flanders

Yönetim Kurulu Üyesi

1989 yılında Durham Üniversitesi'nden mezun olan Edward Michael Flanders, 1991 yılında da Associateship-The Chartered Institute of Bankers'dan (Bankacılık Enstitüsü) mezun olmuştur. İş hayatına 1989 yılında HSBC Grubu'nda başlamıştır.

5 yıl çeşitli departmanlarda görev aldıktan sonra 1995 yılında HSBC Global Market'e (Londra) Kredi Sendikasyon Yöneticisi olarak atanmıştır. 2005-2009 yılları arasında Hong Kong'da Asya Pasifik Bölgesi Kurumsal Bankacılık Başkanı, 2009-2010 yılları arasında İngiltere'de Kurumsal Kredi Politikası Yönetici Direktörü rollerini üstlenmiştir.

2011 yılından beri HSBC Bank Plc bünyesinde Kurumsal ve Piyasa Kredi Riski İngiltere ve Avrupa Başkanı olarak görev yapmış olan Edward Michael Flanders, Mayıs 2020 itibarıyla Asya Pasifik Bölgesi Kurumsal ve Piyasa Kredi Riski Başkanlığı görevine atanmıştır.

Flanders, 2012 yılından bu yana HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Martin Tricaud

Yönetim Kurulu Üyesi

Martin Tricaud, Institut d'Etudes Politiques de Paris'ten lisans diplomasına, Paris Sorbonne Üniversitesi'nden Hukuk alanında yüksek lisans diplomasına ve Paris Nanterre (Paris X) Üniversitesi'nden Tarih alanında lisans diplomasına sahiptir.

Kariyerine 1987 yılında, Fransa'nın Kahire Büyükelçiliği'nde Ticari Ataşe olarak başlayan Tricaud, 1998 yılında Credit Commercial de France (CCF) Bankası'nda bankacılık sektörüne geçmiş ve bu bankanın HSBC Grubu tarafından satın alınmasıyla HSBC bünyesinde çalışmaya başlamıştır. 2004 yılında Dubai'ye yerleşen Tricaud, burada geçirdiği dört yılın ardından 2008 yılında Londra'da HSBC Çokuluslu Şirketler Grubu'nun Global Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır. Martin Tircaud, 2013 yılında HSBC Güney Kore'nin Genel Müdürü, 2017 yılında ise HSBC Avustralya'nın Genel Müdürü olarak atanmıştır.

Kariyeri boyunca HSBC müşterileri için küresel fırsatları değerlendirme olanaklarını artırma yönünde çalışan Tricaud, 2019 yılında HSBC Orta Doğu ve Türkiye Bölgesi'nin Bölgesel Genel Müdürü olarak atanmıştır. HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliğini de üstlenen Tricaud, aynı zamanda HSBC Bank Middle East Limited, HSBC Saudi Arabia, HSBC Bank Egypt S.A.E'nin de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Mehmet Gani Sönmez

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Gani Sönmez, lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır.

Profesyonel iş hayatına 1983-1988 yılları arasında Eternit Sanayi A.Ş.'de Satış Yöneticisi olarak başlayan Sönmez, 1988-1990 yılları arasında 3M Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de Pazarlama Direktörü olarak çalışmıştır. 1990-1997 yılları arasında Eczacıbaşı Holding A.Ş.'de Genel Müdür görevini sürdüren Sönmez, bankacılık sektöründe kariyer hayatına Genel Müdür Yardımcısı olarak 1998 yılında Citibank A.Ş.'de başlamış ve 2000 yılına kadar görevine burada devam etmiştir.

Sönmez, Genel Müdür Yardımcısı olarak 2000-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası A.Ş.'de, 2001-2003 yılları arasında Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de (TEB), 2003-2008 yılları arasında Yapı Kredi Bankası A.Ş.'de görev almıştır. Sönmez, Genel Müdür sıfatıyla Burgan Bank A.Ş.'de 2008-2013 yılları arasında profesyonel iş yaşamına devam etmiştir.

30 Haziran 2014 tarihli HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Kararı ile HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak ataması yapılmış ve 1 Eylül 2014 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. bünyesinde görevine başlamıştır.

Neslihan Erkazancı

Yönetim Kurulu Üyesi

Finansal hizmetler alanında 22 yıldan uzun tecrübesi bulunan Neslihan Erkazancı, Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nden onur derecesi ile mezun olmuştur.

HSBC ailesine katılmadan önce Türkiye ve Lüksemburg'da denetim ve danışmanlık hizmetleri sunduğu Arthur Andersen bünyesinde çalışmıştır. 2001 yılında HSBC Bank A.Ş.'de Finansal Planlama biriminde Direktör Yardımcısı olarak çalışmaya başlayan Erkazancı, banka bünyesinde birçok satın alma ve birleşme çalışmasında yer aldıktan sonra 2008 yılında Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO) olarak görev yapmış; bu görevi 7 yıl yürüttükten sonra 2015'te HSBC Orta Doğu, Kuzey Avrupa ve Türkiye bölgesi CFO'su olarak atanmıştır.

Erkazancı, halen HSBC Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Robert Adrian Underwood

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Robert Adrian Underwood, 1982 yılında Bath Üniversitesi'nden Ekonomi ve Politika alanında mezun olduktan sonra aynı yıl Williams and Glyn's Bank bünyesinde çalışma hayatına başlamıştır.

1987 yılında HSBC Bank A.Ş. bünyesinde Kredi Riski, Kredi Eğitimi, Kurumsal Krediler alanında çalışmaya başlamıştır ve HSBC Grubu'nda farklı alanlarda ve ülkelerde görevler almıştır.

Underwoods, halen HSBC Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Selim Kervancı

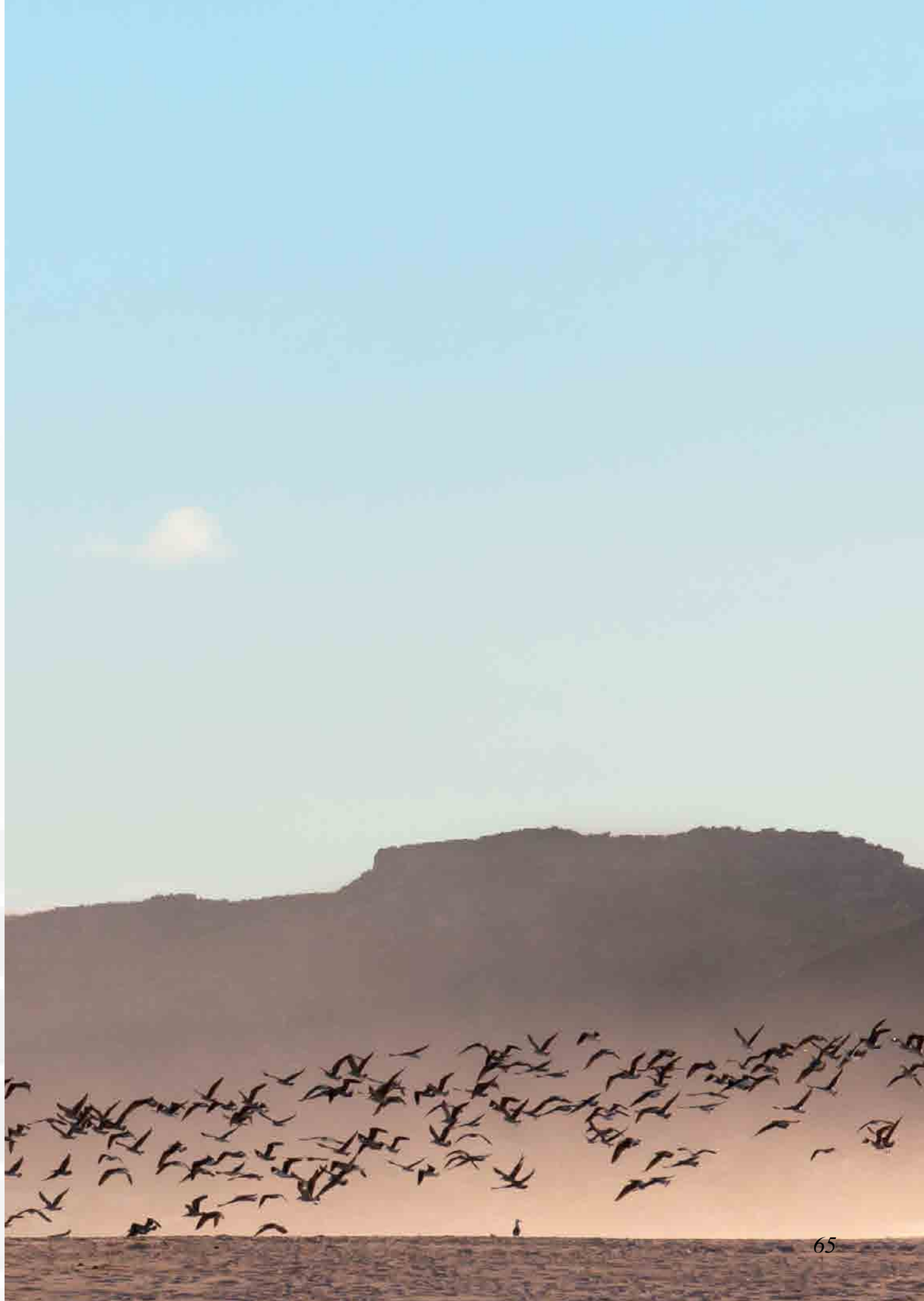
Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi

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

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

2014 yılına kadar HSBC Bank A.Ş. Küresel Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Kervancı, ardından Dubai'de Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'den Sorumlu Yatırım Bankacılığı Direktörlüğü görevini üstlenmiştir.

Kervancı, 01.07.2016 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



Soldan Sağa

Namık AKSEL
Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları

Tolga TÜZÜNER
Baş Hukuk Müşaviri - Hukuk

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

Funda TEMOÇİN
Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları

Ayşe YENEL
Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi

Cem ÖKSÜN
Genel Müdür - HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Nilgün ŞİMŞEK ATA
Genel Müdür - HSBC Portföy A.Ş.

Selim KERVANCI
Genel Müdür

Pınar TÜRKER FADILLIOĞLU
Grup Başkanı - Kurumsal İletişim

Anthony WRIGHT
Genel Müdür Yardımcısı - Kredi ve Risk

Burçin OZAN
Genel Müdür Yardımcısı - Finans

Üst Yönetim

Selim KERVANCI
Genel Müdür

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

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

2014 yılına kadar HSBC Bank A.Ş. Küresel Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Kervancı, ardından Dubai'de Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'den Sorumlu Yatırım Bankacılığı Direktörlüğü görevini üstlenmiştir.

1 Temmuz 2016'da HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanan Kervancı, bu görevine ek olarak Mart 2018'den itibaren HSBC Grubu bünyesinde Grup Genel Müdürü olarak da görevini sürdürmektedir.

Rüçhan ÇANDAR
Teknoloji ve Hizmet Grupları'ndan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı / Genel Müdür Vekili

Rüçhan Çandar, lisans eğitimini Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır.

Çandar, Finans yüksek lisansını Lancaster Ünversitesi'nde tamamlayarak profesyonel iş hayatına 1997-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası A.Ş.'de Müfettiş olarak başlamıştır. Ardından 2001-2002 yılları arasında Garanti Bankası'nda İç Kontrol Uzmanı olarak çalışmıştır. Daha sonra HSBC Bank A.Ş.'de 2002-2005 yılları arasında Teftiş Kurulu'nda Müdür, 2005-2008 yılları arasında Bireysel Bankacılık'ta Grup Müdürü pozisyonunda görevine devam etmiştir.

Çandar, 2008-2012 yılları arasında HSBC Bank A.Ş.'de Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini icra etmiş, 2012 yılından itibaren Operasyon Grup Başkanı sıfatıyla yöneticilik yapmıştır.

Çandar, 30 Ocak 2015 tarihinden itibaren HSBC Bank A.Ş. Teknoloji ve Hizmet Grupları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'dır.

Anthony WRIGHT
Kredi ve Risk'ten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Anthony Wright, Cambridge Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur. Yine Cambridge Üniversitesi'nde Ekonomi üzerine yüksek lisans yapmıştır.

HSBC Grubu'na 1990 yılında katılan Wright, Risk Fonksiyonu alanında Avrupa, Asya ve Orta Doğu'da farklı üst düzey liderlik görevleri üstlenmiştir. 2003-2006 yılları arasında HSBC İngiltere ve Avrupa Kurumsal Bankacılık iş birimleri genelinde Kıdemli Yöneticilik yapan Wright, daha sonra 2010 yılına kadar HSBC Yunanistan Risk Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

2010-2015 yılları arasında Birleşik Arap Emirlikleri Krediler ve Risk Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Wright, 2013 yılından itibaren mevcut görevine ek olarak Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesel Risk Stratejisi Bölüm Başkanlığı görevini üstlenmiştir.

Wright, Mayıs 2018 itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Krediler ve Risk Fonksiyonu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğini de sürdürmektedir.

Ayşe YENEL
Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi'nden
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Ayşe Yenel, Lehigh Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü mezunudur.

Bankacılığa 1999 yılında BankOne/JP Morgan Chase Bankası'nda başlayan Yenel; Kredi Politikaları, Pazarlama Analitiği ve Stratejik Yönetim bölümlerinde farklı görevler üstlenmiştir. Yenel, 2004 yılında HSBC A.Ş.'ye katılmadan önce J.P. Morgan Chase Bankası'nda Başkan Yardımcısı olarak çalışmıştır.

HSBC Bank A.Ş.'de farklı üst düzey roller üstlenen Yenel, Perakende Kredi ve Risk Grup Başkanlığı, Risk Strateji ve İş Yönetimi Grup Başkanlığı yapmıştır. 2014 yılında Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi İş Performansından Sorumlu Grup Başkanı olarak atanan Ayşe Yenel, 2 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı'nı vekaleten üstlenmiş olup, 1 Ocak 2017 tarihinde Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine asaleten atanmıştır.

Yenel, HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği'ne devam etmektedir.

Burçin OZAN
Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Burçin Ozan, 1998 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur.

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

Haziran 2002'de HSBC Bank A.Ş. Finans Bölümü'nde Vergi Danışmanı olarak işe başlamıştır. 2002-2015 yılları arasında bu bölümde farklı sorumluluklar üstlenmiş ve Vergi'den Sorumlu Grup Müdürü, Finansal Kontrol ve Yasal Raporlama'dan Sorumlu Grup Başkanı, Yönetim Raporlama ve Planlama'dan Sorumlu Grup Başkanı ve Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak çalışmıştır.

Ozan, 1 Ağustos 2015 tarihinden itibaren HSBC Bank A.Ş. Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Aynı zamanda HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesidir.

Funda TEMOÇİN
İnsan Kaynakları'ndan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Funda Temoçin, Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Bölümü mezunudur.

Kariyerine 2000 yılında Humanitas Doğuş İnsangücü Yönetimi A.Ş.'de başlayan Temoçin, HSBC Bank A.Ş.'ye katılmadan önce farklı sektörlerde insan kaynakları uygulamaları ve yönetiminden sorumlu olarak görev yapmıştır. 2003-2005 yılları arasında Tansaş Perakende Mağazacılık A.Ş.'de İnsan Kaynakları Müdür Yardımcısı, 2005-2008 yılları arasında Hedef Alliance Holding'de önce İnsan Kaynakları Müdürü, sonrasında İnsan Kaynakları Direktörü olarak yöneticilik yapan Temoçin, 2008-2012 yılları arasında Savola Foods Yudum Gıda A.Ş.'de İnsan Kaynakları Direktörü olarak çalışmıştır.

2012-2013 yılları arasında TÜVTÜRK'te İnsan Kaynakları Direktörü görevini üstlenen Temoçin, 2013-2017 yılları arasında Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. Eylül 2017'de HSBC Bank A.Ş.'ye katılan Temoçin, İnsan Kaynakları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Cem ÖKSÜN
HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürü

Cem Öksün, lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde tamamladıktan sonra The George Washington University'den Finans ve Uluslararası İş İdaresi alanlarında çift ana dal yüksek lisans diploması ile mezun olmuştur.

Kariyerine 1996 yılında New York'ta MFI Securities firmasında finansal analist olarak başlamış, 2000-2002 yıllarında Societe Generale Cowen Securities'te Gelişen Piyasalar Kurumsal Satış Masası'nda devam etmiştir. 2002 yılında Türkiye'ye döndükten sonra EFG İstanbul Menkul Değerler'de Kurumsal Satış Yöneticisi olarak çalışan Cem Öksün, 2007-2018 yılları arasında Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler'de sırasıyla Hisse Senetleri Bölüm Yöneticisi ve Genel Müdür görevlerini yürütmüştür.

BNP Paribas TEB Yatırım Menkul Değerler'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldıktan sonra, 16 Eylül 2019 itibarıyla HSBC Yatırım Menkul Değerler'e Genel Müdür olarak atanmıştır. Sermaye piyasalarında 22 yıllık deneyime sahip olan Cem Öksün, 2000 yılından beri CFA unvanına sahiptir.

Hüseyin ARSLAN
Yönetim Kurulu Raportörü

Hüseyin Arslan, 2004 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden lisans ve sonrasında Galatasaray Üniversitesi AB Hukuku alanında yüksek lisans diploması almıştır.

Arslan, çalışma hayatına Türkiye Sigorta Birliği'nde Hukuk ve Mevzuat Uzmanı olarak başladıktan sonra, ERGO Grubu Holding'de hukuk müşaviri, Cigna Finans Emeklilik'te Hukuk ve Yasal Uyum Grup Müdürü olarak çalışmıştır.

2018 yılından beri HSBC Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Raportörü olarak görevine devam etmektedir.

Namık AKSEL
Hazine ve Sermaye Piyasaları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan Namık Aksel, 2014 yılında "Harvard Business School" GMP Yönetici Programı'ndan da mezun olmuştur.

İş hayatına 1993 yılında Yapı Kredi Bankası Hazine Bölümü'nde başlayan Namık Aksel, 10 yılı aşkın süre bankanın Bilanço Yönetimi, Döviz, Para Piyasaları ve Sabit Getirili Menkul Kıymet Piyasalarından Sorumlu Yöneticisi olarak çeşitli pozisyonlarda tecrübe kazandıktan sonra 2003 yılında Bireysel Emeklilik Sistemi'nin de devreye girmesi ile portföy yönetimi sektörüne geçiş yapmıştır. İş yaşamı boyunca çeşitli mesleki kuruluşlarda aktif görev alarak 2008-2018 yılları arasında Türkiye Kurumsal Yatırım Yönetimi Derneği ve Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'nin Yönetim ve Denetleme Kurulları'nda çeşitli görevler üstlenmiştir. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı görevinden sonra 2004 yılında HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'ye Yatırım Yönetiminden Sorumlu Grup Başkanı olarak atanmış, 2008'de Genel Müdür pozisyonuna terfi etmiş ve bu göreve 2018 yılına kadar devam etmiştir.

2018 Nisan ayında HSBC Bank A.Ş. Hazine ve Sermaye Piyasaları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır ve halen bu göreve devam etmektedir. Namık Aksel ayrıca, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevini de sürdürmektedir.

Pınar TÜRKER FADILLIOĞLU
Kurumsal İletişim Grup Başkanı

Pınar Türker Fadıllıoğlu, Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. İletişim alanında, yatırımcı ilişkilerinden pazarlama iletişimine kadar geniş bir yelpazede pek çok farklı sektör deneyimi bulunan Pınar Türker Fadıllıoğlu, HSBC Bank A.Ş'ye katılmadan önce Yapı Kredi Bankası Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Müdür Yardımcısı, Koçbank'ta Stratejik Pazarlama ve Kurumsal İletişim Müdürü, BASF Türkiye'de Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nden Sorumlu İletişim Müdürü, GlaxoSmithKline Türkiye'de İletişim ve Dış İlişkiler Müdürü ve OMV Türkiye Petrol Ofisi'nde Kurumsal İletişim Direktörü olarak görev yapmıştır.

Fadıllıoğlu, Mayıs 2014'ten bu yana HSBC Bank A.Ş. Kurumsal İletişim'den Sorumlu Grup Başkanı görevini yürütmektedir.

Nilgün ŞİMŞEK ATA
HSBC Portföy A.Ş. Genel Müdürü

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan Nilgün Şimşek Ata, London City University'de Finans alanında yüksek lisans yapmıştır.

Bankacılık sektöründe 25 yıllık tecrübesi bulunan Nilgün Şimşek Ata, kariyerine 1993 yılında Demirbank'ta başlamıştır. 2000 yılından itibaren HSBC Bank A.Ş. ve HSBC İngiltere bünyesinde kurumsal ve özel bankacılık alanlarında çeşitli yönetim pozisyonlarında görev alan Ata, 2012-2018 yılları arasında HSBC Portföy A.Ş.'de Operasyonlardan Sorumlu Kıdemli Yönetici (COO) olarak görev yapmıştır.

Nilgün Şimşek Ata, 30 Haziran 2018 itibarıyla HSBC Portföy A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır.

Tolga TÜZÜNER
Baş Hukuk Müşaviri

Tolga Tüzüner, 1990 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmasının ardından 1991-1994 yıllarında Bilkent Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansını tamamlamıştır.

Tüzüner, 1993 yılında İnterbank'ta MT (Management Trainee) olarak iş hayatına başlamış, daha sonra aynı bankada sırasıyla Kredi Analisti, Müşteri Temsilcisi ve Avukat olarak görev almıştır. 1997 yılından 2001 yılına kadar İnterbank Hukuk Departmanı içinde Yönetmen ve Baş Hukuk Müşaviri Vekili olarak çalışmaya devam etmiştir.

2001 yılının Eylül ayında Citibank A.Ş. Türkiye Kurumsal Bankacılık'tan Sorumlu Hukuk Müşaviri olarak uluslararası bir banka yapısında ilk görevine başlamış, 2006-2010 yılları arasında Citibank A.Ş. Türkiye Baş Hukuk Müşavirliği pozisyonunu üstlenirken, 2007 yılından itibaren Hukuk'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmiştir.

Eylül 2010 tarihinde HSBC Bank A.Ş.'ye katılan Tüzüner, Baş Hukuk Müşaviri olarak görev yapmaktadır.

Mali Suçlar
Mevzuat Uyum

Tolunay KANŞAY
Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı

Tolunay Kanşay, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü mezunudur.

Kariyerine 1996'da T.C. Ziraat Bankası Bankacılık Okulu'nda başlayan Kanşay, 1998 yılında HSBC Bank A.Ş.'ye katılmıştır. 1998-2016 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Birim Yöneticisi ve Teftiş Kurulu Başkanı dahil farklı pozisyonlarda çalışmış olan Kanşay, 2016 yılında Citibank'a geçerek bir yıl süreyle Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev almıştır.

Şubat 2017'de tekrar HSBC Bank A.Ş.'ye Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkan Vekili olarak katılan Kanşay, Mayıs 2017'den itibaren Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Kanşay, İç Denetim, Uyum ve Risk Yönetimi alanlarında başta CIA, CAMS ve CRMA olmak üzere çeşitli yerel ve uluslararası mesleki sertifikalara sahiptir.

İç Sistemler Kapsamındaki
Birim Yöneticileri

Banu BALKAN BİLLUR
İç Kontrol'den Sorumlu Kıdemli Yönetici

Banu Balkan Billur, 1992-1997 tarihleri arasında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nde lisans eğitimini almıştır. 12 Ocak 1998'de Demirbank T.A.Ş. Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak iş hayatına başlamıştır.

Billur, 1998-2006 yılları arasında Teftiş Kurulu Şube ve Genel Müdürlük ekiplerinde çeşitli kademelerde görev almış, 2006-2009 yılları arasında da Teftiş Kurulu Saha Denetimleri'nden Sorumlu Kıdemli Yönetici olarak çalışmıştır. Aralık 2009'da İç Kontrol birimine atanarak, Şubeler Kontrol ve Bireysel Bankacılık İç Kontrol ekiplerinde Kıdemli Yöneticilik yapmıştır. Billur, 16 Aralık 2013'ten itibaren de HSBC Bank A.Ş.'de İç Kontrol Faaliyetleri'nden Sorumlu Kıdemli Yönetici olarak görevine devam etmektedir.

Başak SERİNKEN ERCAN
Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanı

Başak Serinken Ercan, Dokuz Eylül Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden 2000 yılında mezun olmuştur.

Ocak 2001'de avukatlık ruhsatını alan Ercan, 2005 yılında ise İstanbul Bilgi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Ekonomi Hukuku Yüksek Lisans Programı'nı tamamlamıştır.

İş hayatına hukuki danışmanlık hizmetleri sunan bir avukatlık bürosu bünyesinde adım atmış, ardından finans sektörüne geçmiştir. 2002 yılı sonundan 2013 yılına kadar Citibank'ta Uyum Departmanı'nda çeşitli kademelerde yönetici, Ülke Uyum Başkanı ve MASAK Uyum Görevlisi olarak görev yapmıştır. 2013-2018 yılları arasında ise J.P. Morgan Chase Bank'ta Ülke Uyum, Finansal Suçlarla Mücadele ve İç Kontrol alanlarında Üst Düzey Yönetici olarak çalışmıştır.

1 Haziran 2018'den beri HSBC Bank A.Ş.'de, Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanı olarak görev yapmaya devam etmektedir.

Ercan OĞUL
Risk Yönetimi Grup Başkanı

Lisans eğitimini Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Uluslararası İlişkiler Bölümü'nde tamamladıktan sonra Bilgi Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansı yapmıştır.

Profesyonel iş hayatına 2000 yılında İş Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış, 2000-2006 yılları arasında Teftiş Kurulu bünyesinde saha ve genel müdürlük birimlerinin denetimlerini yapmıştır. 2006-2008 yılları arasında ise İş Bankası Grubu nezdindeki soruşturmalardan ve Merkezi Denetim'den Sorumlu Kıdemli Müfettiş olarak görev almıştır. 2008-2010 yılları arasında aynı bankada Özel Bankacılık Satış ve Pazarlama biriminde Müdür Yardımcısı olarak kariyerine devam etmiş, Haziran 2010'da Kredi ve Risk Bölümü'nde Yönetici olarak HSBC Bank A.Ş.'ye katılmıştır.

2010-2019 yılları arasında Kredi ve Risk Bölümü içerisinde farklı sorumluluklar üstlenen Ercan Oğul; 2016 yılında Kurumsal ve Ticari Krediler Kredi İzleme, Sorunlu Kredi Yönetimi, Kredi Politikaları ve Analitikten Sorumlu Grup Başkanı olarak atanmıştır. 2017 yılı içerisinde mevcut sorumluluklarına ilave olarak Risk Strateji ve Risk İş Yönetimini de dahil ederek 2019 Temmuz ayına kadar aynı birim içerisinde Grup Başkanı olarak kariyerine devam etmiştir.

Ercan Oğul 8 Mart 2021 itibarıyla Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevinden ayrılmış, yerine aynı tarih itibarıyla vekaleten Özgür Barış atanmıştır.

Umut PASİN
Teftiş Kurulu Başkanı

Umut Pasin, 2000 yılında Bilkent Üniversitesi İktisat Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Aynı yıl, iş hayatına Türkiye İş Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır.

2007 yılında ise Kredi Değerlendirme Departmanı'nda Kredi ve Risk Yönetici Yardımcısı olarak HSBC Bank A.Ş.'ye katılmıştır.

Şubat 2010'da Kredi ve Risk Birim Yöneticisi olarak çalışmaya başlayan Pasin, Eylül 2012'de Kurumsal ve Ticariler Krediler İzleme ve Sorunlu Kredi Yönetimi Grup Başkanı olarak atanmıştır.

Umut Pasin 31 Ocak 2021 itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış, yerine 1 Şubat 2021 tarihi itibarıyla vekaleten Suat Tokgözlü atanmıştır. 8 Mart 2021 tarihinde ise Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine asaleten Ercan Oğul atanmıştır.

Yasal Denetçiler

HSBC Bank A.Ş.'nin yasal denetçileri, Genel Kurul kararı ile bir yıllık dönem için atanmaktadır. 30 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda oy birliği ile HSBC Bank A.Ş.'nin yasal denetçileri olarak Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst & Young) firmasının HSBC Bank A.Ş. hesaplarını incelemek üzere seçilmesine karar verilmiştir.

Komiteler

Kredi Komitesi

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

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

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Kredi Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler: 2020 yılında Kredi Komitesi'nde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle uyumlu biçimde muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak, Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik gereğince Yönetim Kurulu tarafından her yıl bankanın iç kontrol sisteminin etkin, yeterli ve tutarlı olduğuna ilişkin bağımsız denetçilere sunulan Yönetim Beyanı'nın ön değerlendirmesini yapmakla görevli ve sorumludur.

Ayrıca Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca, risk bazlı sermaye değerlendirmelerini içeren İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES), ilgili mevzuat ve banka içi düzenlemeler çerçevesinde her yıl denetlenmekte ve denetim sonuçları Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve BDDK'ya sunulmaktadır.

Başkan:	Robert Adrian UNDERWOOD	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üyeler:	Neslihan ERKAZANCI	Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi ücretlendirme ile ilgili olarak bankanın Yönetim Kurulu'nca kendisine verilmiş yetkilendirme çerçevesinde sorumludur. Ücretlendirme Komitesi işbu sorumluğun gereğini yerine getirirken, aşağıdakilerden sorumludur:

- BBDK tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda ve Türk mevzuatının izin verdiği ölçüde HSBC Grubu Ücretlendirme Politikası da dikkate alınmak suretiyle Yönetim Kurulu'nun onayına tabi olacak ücretlendirme politikasının uygulanmasına ve işleyişine nezaret etmek,
- Politikanın ilgili tüm yerel düzenlemeler ile uyumlu olmasını temin etmek,
- Politikanın, bankayı başarılı bir şekilde yönetmek için gerekli kaliteye sahip tüm çalışanları cezbetmek, banka bünyesinde tutmak ve motive etmek açısından uygun olmasını temin etmek.

Ücretlendirme Komitesi üç üyeden oluşur.

Komite 2020 yılı içerisinde 05 Şubat 2020 ve 07 Eylül 2020 tarihlerinde toplanmıştır.

Başkan:	Robert Adrian UNDERWOOD	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üyeler:	Mehmet Gani SÖNMEZ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Hamit AYDOĞAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Ücretlendirme Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler: 2020 yılında Ücretlendirme Komitesi'nde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

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

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

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

HSBC Bank A.Ş., II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde uyulması zorunlu kılınan tüm ilkelere uyum sağlamıştır.

Başkan:	Mehmet Gani SÖNMEZ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üyeler:	Robert Adrian UNDERWOOD	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Kurumsal Yönetim Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler: 2020 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi'nde bir değişiklik meydana gelmemiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi 27 Nisan 2020 tarihinde toplanmıştır.

İcra Komitesi

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

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

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

Başkan:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
Üyeler:	Anthony WRIGHT	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk
	Rüçhan ÇANDAR	Genel Müdür Yardımcısı – Teknoloji ve Hizmet Grupları, Genel Müdür Vekili
	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
	Yiğit ARSLANCIK*	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı
	Burçin OZAN	Genel Müdür Yardımcısı – Finans
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri – Hukuk
	Pınar TÜRKER FADILLIOĞLU	Grup Başkanı – Kurumsal İletişim

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

(*)Yiğit Arslancık 05.11.2020 itibarıyla Kurıumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı görevinden ayrılmıştır. Yerine henüz bir atama yapılmamıştır.

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş.'te büyümeyi sağlamak için kaynakların etkin bir şekilde dağıtılıp verimli kullanılması, risk ağırlıklı varlıkların getirilerinin gözetilerek ekonomik kârlılığın artırılması, faiz, kur, likidite, fonlama, kredi, ülke, emtia gibi maruz kalınabilecek tüm risklerin yönetilmesi ve müşteri ve sektör davranışları, mali ve para politikaları, piyasa trendleri ve beklentiler gibi dışsal faktörlerin izlenip kârlılığa olabilecek etkilerinin saptanması Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nin (APKO) sorumluluğundadır.

APKO düzenli olarak ayda bir defa toplanır ve aşağıdaki daimi üyelerden oluşmaktadır. Gerekli görüldüğü durumlarda toplantılara iş kolları ve destek birimlerinden de katılımcılar davet edilmektedir.

Başkan:	Burçin OZAN	Genel Müdür Yardımcısı – Finans
Üyeler:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
	Anthony WRIGHT	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk
	Rüçhan ÇANDAR	Genel Müdür Yardımcısı – Teknoloji ve Hizmet Grupları, Genel Müdür Vekili
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Ercan OĞUL(4)	Grup Başkanı – Risk Yönetimi
	Gülçin GÜZEL	Kıdemli Yönetici – Aktif Pasif Sermaye Yönetimi ve Hazine Finans
	Ender İYİKUL	Kıdemli Yönetici – Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Volkan BİLGİN	Kıdemli Yönetici – Kredi ve Risk
	Dilek GÜLEÇ(3)	Grup Başkanı – Nakit Yönetimi

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

(1) Yiğit ARSLANCIK, 05.11.2020 itibarıyla komitedeki görevinden ayrılmıştır.
(2) İmren ANLAR, 01.02.2020 itibarıyla komitedeki görevinden ayrılmıştır.
(3) Dilek GÜLEÇ, 01.02.2020 itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.
(4) Özgür BARIŞ, 08.03.2021 itibarıyla Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevine vekaleten atanmıştır.

Risk Yönetim Komitesi

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

Başkan:	Anthony WRIGHT	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk
Üyeler:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
	Burçin OZAN	Genel Müdür Yardımcısı – Finans
	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları
	Rüçhan ÇANDAR	Genel Müdür Yardımcısı – Teknoloji ve Hizmet Grupları, Genel Müdür Vekili
	Yiğit ARSLANCIK(*)	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı
	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Banu BALKAN BİLLUR	Kıdemli Yönetici – İç Kontrol
	Ercan OĞUL(***)	Grup Başkanı – Risk Yönetimi
	Tolunay KANŞAY	Grup Başkanı – Mali Suçlar Mevzuat Uyum
	Başak SERİNKEN ERCAN	Grup Başkanı – Düzenlemeler Mevzuat Uyum
	Pınar TÜRKER FADILLIOĞLU	Grup Başkanı – Kurumsal İletişim
	Umut PASİN(**)	Teftiş Kurulu Başkanı
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri

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

(*) Yiğit Arslancık 05.11.2020 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. Yerine henüz atama yapılmamıştır.

(**) Umut Pasin 31.01.2021 tarihinde Teftiş Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış olup, 01.02.2021 tarihi itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine vekaleten Suat Tokgözlü atanmıştır. 08.03.2021 tarihinde ise Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine asaleten Ercan Oğul atanmıştır.

(***) Ercan Oğul 08.03.2021 tarihinde Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevinden ayrılmış olup, aynı tarih itibarıyla Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevine vekaleten Özgür Barış atanmıştır.

Komite (Düzenlemeler, Teftiş Kurulu, Mevzuat Uyum ve diğer ilgili taraflar), Başkan'ın karar vereceği sıklıkla toplanır.

Komitenin yılda en az on defa toplanması beklenir. Mümkün olan durumlarda bu toplantılar, İcra Komitesi ve Grup Risk Yönetimi toplantısından önce gerçekleştirilir. Özellikle risk politikası, risk iştahı ve önemli risk yoğunluklarının gözden geçirilmesi üzerinde yoğunlaşan Komite, bankayı etkileyen tüm risklerin denetim ve yönetiminden sorumludur.

- **Komite aşağıdaki sorumluluklara sahiptir:**

a. Risk politikası ve yönetimiyle ilgili yönlendirme sağlamak ve sorunları çözüme kavuşturmak,

b. Uygun olduğu yerlerde risk politikalarının HSBC Grup'un geriye kalan yürürlükteki politikalarıyla tutarlı olmasını sağlamak,

c. Hızla değişen iş ortamı ve makro ekonomik ortamda mevcut veya potansiyel olan büyük risk durumlarını değerlendirmek,

d. Bireysel veya kurumsal risk sorunlarını belirlemeye yardımcı olacak bilgileri gözden geçirmek,

e. Önemli risklerin yönetimini denetlemek ve izlemek,

f. Uygun bir risk kültürü yaymak;
- Etik ve değerlere uygun davranışlar sergilemek,
- Hedefleri ve sorumlulukları iletmek,
- Bilgi paylaşımında bulunmak,
- Yetkinlik ve hesap verme sorumluluğunu teşvik etmek.

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

Komite özellikle aşağıdakilerin denetimi konusunda bu yaklaşımı benimser:

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

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

İnsan Kaynakları Komitesi

İnsan Kaynakları Komitesi, HSBC Bank A.Ş.'nin insan kaynakları stratejisini yönetmek ve geliştirmek amacıyla kurulmuş ve bu doğrultuda faaliyetlerini yürütmektedir. İnsan Kaynakları Komitesi temel olarak Yönetim Kurulu'na sunulmak üzere bankanın çalışanlarla ilgili stratejisi, stratejik insan kaynakları planlamaları ve insan kaynakları politikalarına yönelik kararları vermekle yükümlüdür.

İnsan Kaynakları Komitesi sekiz üyeden oluşur.

Komite 2020 yılında 3 Ocak, 4 Nisan, 24 Haziran, 2 Ekim tarihlerinde toplanmıştır.

Başkan:	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları
Üyeler:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
	Anthony WRIGHT	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk
	Rüçhan ÇANDAR	Genel Müdür Yardımcısı – Teknoloji ve Hizmet Grupları, Genel Müdür Vekili
	Yiğit ARSLANCIK(*)	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
	Burçin OZAN	Genel Müdür Yardımcısı – Finans
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri – Hukuk

(*)Yiğit Arslancık 05.11.2020 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. Yerine henüz atama yapılmamıştır.

Bilgi Güvenliği Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Bilgi Güvenliği Komitesi faaliyetlerini HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu onayına tabi görev tanımları çerçevesinde gerçekleştirme yetkisine sahiptir ve Yönetim Kurulu'na yılda bir kez rapor sunar.

Başkan:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
Sekreter:	Battal ÖZDEMİR	Kıdemli Yönetici – Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik
Üyeler:	Anthony WRIGHT	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
	Burçin OZAN	Genel Müdür Yardımcısı – Finans
	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları
	Rüçhan ÇANDAR	Genel Müdür Yardımcısı – Teknoloji ve Hizmet Grupları, Genel Müdür Vekili
	Yiğit ARSLANCIK(*)	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı
	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Banu BALKAN BİLLUR	Kıdemli Yönetici – İç Kontrol
	Ercan OĞUL(**)	Grup Başkanı – Risk Yönetimi
	Tolunay KANŞAY	Grup Başkanı – Mali Suçlar Mevzuat Uyum
	Başak SERİNKEN ERCAN	Grup Başkanı – Düzenlemeler Mevzuat Uyum
	Pınar TÜRKER FADILLIOĞLU	Grup Başkanı – Kurumsal İletişim
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri – Hukuk
	Aydil KAYA	Kıdemli Yönetici – Dayanıklılık Riski

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

(*)Yiğit Arslancık 05.11.2020 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. Yerine henüz atama yapılmamıştır.

(**) Ercan Oğul 08.03.2021 tarihinde Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevinden ayrılmış olup, aynı tarih itibarıyla Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevine vekaleten Özgür Barış atanmıştır.

Komite, Başkan'ın karar vereceği sıklıkla toplanır. Komitenin yılda en az iki defa toplanması beklenir. Mümkün olan durumlarda bu toplantılar, İcra Komitesi ve Grup Risk Yönetimi toplantısından önce gerçekleştirilir. Bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve banka genelinde uygulanması için gerekli yönetişim faaliyetleri, Yönetim Kurulu adına Bilgi Güvenliği Komitesi tarafından gerçekleştirilir.

Komite aşağıdaki sorumluluklara sahiptir:

a. HBTR Yönetim Kurulu adına bilgi güvenliği konularını gözden geçirmek ve onaylamak,
b. HBTR Denetim Komitesi / Yönetim Kurulu'ndan onay alınması veya not ettirilmesi gereken bilgi güvenliği konularını gözden geçirmek ve gündemlerine aldırmak,
c. Bankanın bilgi güvenliği yönetimini etkileyen önemli regülatif düzenlemeleri değerlendirmek,
d. Bildirim gerektiğinde veya önemli göründüğü taktirde, HBTR Yönetim Kurulu'na bilgi vermek, Şirket, ana hissedarın Şirket genelinde hissedar olarak gözetimi bağlamında ana hissedar düzeyinde tutarlılığı ve Grup genelinde en iyi uygulamaların uygulanmasını sağlamak amacıyla ana hissedarların politikalarını gözetir. Herhangi bir çelişki olması durumunda, yürürlükteki yerel düzenlemeler geçerli olacaktır.

e. Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi yönetişim organı olarak hareket etmek,
f. Bilgi Güvenliği Politikasının oluşturulması ve periyodik olarak gözden geçirilmesi,
g. HBTR Yönetim Kurulu adına HBTR genelinde Bilgi Güvenliği Politikasının uygulanmasını sağlamak,
h. Bilgi güvenliği kontrollerinin etkinlik seviyelerini takip etmek,
i. Güvenlik kontrollerini uygun düzeye getirmek ve bu amaçla yapılacak faaliyetler için yeterli kaynak tahsis etmek,
j. Varlık Sınıflandırma Kılavuzu'nu gözden geçirmek ve onaylamak,
k. Yıllık bilgi güvenliği farkındalığı eğitim programını gözden geçirmek ve onaylamak,
l. Yönetim Kuruluna yıllık Bilgi Güvenliği Yönetimi İnceleme raporunu sunmaktır.

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yürütme

Bankalar Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Servisleri Düzenlemeleri uyarınca Yönetim Kurulu onayı ile HSBC Bank A.Ş. Bilgi Sistemleri Strateji ve Yürütme komitesi kurulmuştur.

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yürütme Komitesi Toplantısı, en az yılda iki kere yapılır. Komite, Bilgi Sistemleri strateji planını yılda en az bir kez inceler ve gerekirse incelemeyi Yönetim Kurulu'nun onayına sunar. Ayrıca en az yılda bir kez, önemli bulgular ve bunlarla ilgili ilerleme durumunu doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlar.

Komite 2020 yılında 20 Ağustos ve 9 Kasım tarihlerinde toplanmıştır.

Başkan:	Funda ÖNEY	Grup Başkanı – Bilgi Teknolojileri
	Rüçhan ÇANDAR	Genel Müdür Yardımcısı – Teknoloji ve Hizmet Grupları, Genel Müdür Vekili
Üyeler:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
	Burçin OZAN	Genel Müdür Yardımcısı – Finans
	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları
	Yiğit ARSLANCIK(*)	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı
	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Anthony WRIGHT	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi ve Risk
	Umut PASİN(**)	Teftiş Kurulu Başkanı
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri – Hukuk
	Banu BALKAN BİLLUR	Kıdemli Yönetici – İç Kontrol
	Tolunay KANŞAY	Grup Başkanı – Mali Suçlar Mevzuat Uyum
	Başak SERİNKEN ERCAN	Grup Başkanı – Düzenlemeler Mevzuat Uyum
	Özgür EFE	Kıdemli Yönetici – Transformasyon

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Bilgi Sistemleri Strateji ve Yürütme'de Meydana Gelen Değişiklikler:

(*) Yiğit Arslancık 05.11.2020 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. Yerine henüz atama yapılmamıştır.

(**) Umut Pasin 31.01.2021 tarihinde Teftiş Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış olup, 01.02.2021 tarih itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine vekaleten Suat Tokgözlü atanmıştır. 08.03.2021 tarihinde ise Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine asaleten Ercan Oğul atanmıştır.

Komite, Yönetim Kurulu'na şu konularda destek vermekle sorumludur:

a. Kurumsal yönetişim süreçleri kapsamında Bilgi Sistemleri yönetimini idare etmek,
b. Doğru bir Bilgi Sistemleri yönetimi için gerekli finansal ve insan kaynağını tahsis etmek,
c. Bilgi varlığı gizliliği, veri bütünlüğü ve erişilebilirliğini sağlamak için Bilgi Sistemleri üzerinde etkin kontroller oluşturmak,
d. Yeni teknolojik gelişmeler doğrultusunda Bilgi Sistemleri ile ilişkili risk yönetiminin etkin gözetimini sürdürmek.

Komitenin sorumlulukları şunlardır:

a. Bilgi Sistemleri strateji planı doğrultusunda Bilgi Sistemleri'ne yapılan yatırımların kullanımını izlemek,
b. Bankanın iş hedefleri ile Bilgi Sistemleri hedeflerinin uyumlu hale getirilmesini sağlamak,
c. En az yılda bir kez Yönetim Kurulu'na rapor sunarak, önemli bulgular ve bunlarla ilgili ilerleme durumunu doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlamak,
d. Bilgi Sistemleri strateji planının uygulanmasını değerlendirmek ve önemli Bilgi Sistemleri yatırım kararlarını incelemek için yılda en az iki kez toplanmak,
e. Bilgi Sistemleri strateji planını yılda en az bir kez incelemek ve gerekirse revize ederek Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak,
f. Bilgi Sistemleri yatırımları ve projelerinin önceliklerini belirlemek,
g. Devam eden önemli Bilgi Sistemleri projelerinin ilerleme durumunu izlemek,
h. Projeler arası önemli kaynak çatışmalarını çözmek,
i. Bilgi Sistemleri mimarisi ve Bilgi Sistemleri projelerinin düzenlemelerle uyumunu sağlamak için gerekli yönlendirmeleri yapmak,
j. Bilgi Sistemleri hizmetlerinin seviyelerini izlemek.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

31.12.2020 hesap dönemine ilişkin konsolide mali tablolara göre hazırlanmış özet Yönetim Kurulu Raporu'nu HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na sunarız:

Saygılarımızla,
HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu

A. Kurumsal Profil

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

Kurulduğu yıldan itibaren Kurumsal Bankacılık alanı ile sermaye piyasalarında faaliyet gösteren HSBC Bank A.Ş., 1997 yılından sonra Bireysel Bankacılık alanında da hizmet sunmaya başlamış, Eylül 2001'de Demirbank T.A.Ş. ve seçilmiş iştiraklerinin HSBC Bank Plc tarafından satın alınması ve Aralık 2001'de HSBC Bank A.Ş. ile birleştirilmesiyle geniş bir ürün ve hizmet yelpazesine ulaşmıştır.

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

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

HSBC Bank A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi (HSBC Yatırım) hisselerinin tamamına sahiptir. HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi (HSBC Portföy) de HSBC Yatırım'ın bağlı ortaklığı konumundadır.

Söz konusu şirketlerin mali tabloları Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) ilgili yönetmelikleri doğrultusunda konsolide edilmektedir. Faaliyet Raporu'nun sonraki bölümlerinde HSBC Bank A.Ş. ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları, kısaca "HSBC Bank A.Ş." olarak anılmaktadır.

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

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

21.06.2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri, 29.06.2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

B. Genel Değerlendirme

HSBC Grubu sürdürülebilir ve kârlı bir organizasyon yapısı ile Kurumsal Bankacılık alanındaki faaliyetlerini sürdürürken, Bireysel Bankacılık'ta da daha etkin bir yapıyla hizmet sunmaktadır. Banka, Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanında çok uluslu şirketler, büyük kurumsal şirketler, kamu kurumları ve finansal kurumlarla ilişkilerini derinleştirirken, Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanında ise orta üst ve üst gelir segmentindeki müşterilere odaklanmaktadır.

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

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

C. Mali Analiz

Bu bölümde HSBC Bank A.Ş.'nin 2020 ve 2019 yıllarına ilişkin Türkiye Muhasebe Standartları ve ilgili BDDK yönetmelikleri uyarınca hazırlanmış konsolide mali tablo özet bilgileri karşılaştırmalı olarak gösterilmektedir:

a. Aktif Yapısı

HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aktif toplamı 43.515.425 bin TL'dir. Krediler kalemi banka bilançosunun %57'sini oluşturmaktadır. Aktif kalemlerin detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Aktif Kalemler	2020	2019	Değişim %
Likit Aktifler	17.850.684	17.443.104	2,3
Krediler ve Faktoring Alacakları	24.726.296	16.295.364	51,7
Duran Aktifler	403.458	393.450	2,5
Diğer Aktifler	534.987	826.951	(35,3)
Toplam Aktifler	**43.515.425**	**34.958.869**	**24,5**

HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla likit aktifler toplamı önceki yıla göre %2,3 oranında artış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda likit aktifleri oluşturan kalemlerin dağılımı gösterilmektedir:

Likit Kalemler	2020	2019	Değişim %
Nakit Değerler	837.731	404.009	107,4
Merkez Bankası	2.724.256	471.666	477,6
Yurt İçi Bankalar	2.584	386	569,4
Bankalararası Para Piyasası	3.332.337	10.993.892	(69,7)
Yurt Dışı Bankalar	27.102	10.978	146,9
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD (Net)	2.381.453	2.095.429	13,6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar*	5.014.925	1.230.698	307,5
Zorunlu Karşılıklar	3.530.296	2.236.046	57,9
Toplam Likit Aktifler	**17.850.684**	**17.443.104**	**2,3**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kredilerin dökümü ekteki tabloda sunulmaktadır:

Krediler	2020	2019	Değişim %
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	50.017	1.483	3.272,7
Diğer Risk Gruplarına Kullandırılan Krediler	24.472.562	15.946.841	53,5
Faktoring Alacakları	59.847	126.556	(52,7)
Takipteki Krediler	621.641	707.479	(12,1)
Özel Karşılıklar (-)	(477.771)	(486.995)	(1,9)
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	**24.726.296**	**16.295.364**	**51,7**

Kredi kartları dahil tüketici kredilerinin 31 Aralık 2020 itibarıyla bakiyesi 2.997.414 olup, toplam krediler içindeki payı %12 seviyesindedir.

Bankanın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla canlı kredilerinin kullandırım alanları dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Nakdi Krediler	2020	2019	Değişim %
İşletme Kredileri	18.003.571	12.167.131	48,0
İhracat Kredileri	2.339.944	886.282	164,0
İthalat Kredileri	595.625	131.876	351,7
Mali Kesime Verilen Krediler	1.770.495	823.668	115,0
Tüketici Kredileri	1.199.592	1.118.813	7,2
Kredi Kartları	1.797.822	1.859.732	(3,3)
Diğer	6.201	6.109	1,5
Toplam Krediler	**25.713.250**	**16.993.611**	**51,3**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 209 tarihleri itibarıyla duran aktiflerin dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Duran Varlıklar	2020	2019	Değişim %
Bağlı Ortaklıklar (Net)	220	220	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	221.432	224.791	(1,5)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	181.806	168.439	7,9
Toplam Duran Varlıklar	**403.458**	**393.450**	**2,5**

Diğer aktiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Aktifler	2020	2019	Değişim %
Vergi Varlığı	257.441	211.012	22,0
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.221	2.095	(41,7)
Diğer Aktifler	276.325	613.844	(55,0)
Toplam Diğer Aktifler	**534.987**	**826.951**	**(35,3)**

b. Pasif Yapısı

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilanço pasiflerinin %71'i mevduat hesaplarından oluşmaktadır. Pasif kalemlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Pasif Kalemler	2020	2019	Değişim %
Mevduat	30.923.078	27.740.265	11,5
Mevduat Dışı Kaynaklar	4.125.399	30.720	13.329,0
Diğer Pasifler	3.232.212	2.708.738	19,3
Sermaye Benzeri Krediler	1.652.797	1.337.281	23,6
Özkaynaklar	3.581.939	3.141.865	14,0
Toplam Pasifler	**43.515.425**	**34.958.869**	**24,5**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alınan krediler, mevduat dışı kaynakların %47'sini oluşturmaktadır. Aşağıdaki tabloda mevduat dışı kaynakların detayı gösterilmektedir:

Mevduat Dışı Kaynaklar	2020	2019	Değişim %
Para Piyasaları	1.242.251	-	100,0
Alınan Krediler	1.931.228	30.720	6.186,5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	951.920	-	100,0
Mevduat Dışı Kaynaklar Toplamı	**4.125.399**	**30.720**	**13.329,0**

Yurt dışı bankalardan kullanılan krediler, alınan kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır. Bu işlemlerin %38,6'sı HSBC Grubu ile yapılan işlemlerdir. Alınan krediler detayı aşağıdaki gibidir:

Alınan Krediler	2020	2019	Değişim %
Yurt İçi Bankalar	-	-	-
Türk Lirası	-	-	-
Yabancı Para	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	**1.931.228**	**30.720**	**6.186,5**
Türk Lirası	-	-	-
Yabancı Para	1.931.228	30.720	6.186,5
Toplam Duran Varlıklar	**1.931.228**	**30.720**	**6.186,5**

Diğer pasiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Pasifler	2020	2019	Değişim %
Muhtelif Borçlar	938.923	939.587	(0,1)
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısmı	1.883.171	1.440.432	30,7
Karşılıklar	184.731	170.287	8,5
Faktoring Borçları	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	102.956	124.393	(17,2)
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-
Vergi Borcu	122.431	34.039	259,7
Toplam Diğer Pasifler	**3.232.212**	**2.708.738**	**19,3**

2020 yılı sonunda toplam özkaynaklar tutarı 3.581.939 bin TL olup, detayları aşağıdaki tablodadır:

Özkaynaklar	2020	2019	Değişim %
Sermaye	652.290	652.290	-
Sermaye Yedekleri	272.693	272.693	-
Kâr Yedekleri	2.204.224	1.738.010	26,8
Geçmiş Yıllar Kâr/Zarar	-	-	-
Net Dönem Kâr/Zarar	452.732	478.872	(5,5)
Toplam Özkaynaklar	**3.581.939**	**3.141.865**	**14,0**

c. Dönem Kârı

Toplam faiz gelirleri 2020 yılı içerisinde 2.429.430 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faiz, toplam faiz gelirlerinin %69,84'ünü oluşturmaktadır. Faiz gelirlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faiz Gelirleri	2020	2019	Değişim %
Kredilerden Alınan	1.696.729	2.249.827	(24,6)
Zorunlu Karşılıklardan Alınan	6.173	39.186	(84,2)
Bankalardan Alınan	58.746	156.959	(62,6)
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan	137.997	644.748	(78,6)
Menkul Değerlerden Alınan	522.651	148.899	251,0
Finansal Kiralama	0	0	-
Diğer Faiz Gelirleri	7.134	14.932	(52,2)
Toplam Faiz Gelirleri	**2.429.430**	**3.254.551**	**(24,4)**

2020 yılında faiz giderleri 1.142.328 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduata verilen faiz, toplam faiz giderinin %58,02'sini oluşturmaktadır. Detayı aşağıda yer almaktadır:

Faiz Giderleri	2020	2019	Değişim %
Mevduata Verilen	662.832	1.443.772	(54,1)
Kullanılan Krediler	122.589	256.356	(52,2)
Para Piyasası İşlemleri	253.868	16.390	1.448,9
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	31.370	-	100.0
Kiralama	18.778	18.991	(-1,1)
Diğer	52.891	3.673	1.340,0
Toplam Faiz Giderleri	**1.142.328**	**1.739.182**	**(34,3)**

Buna göre 2020 yılında net faiz gelirleri bir önceki yıla göre %15,1 oranında azalarak 1.287.102 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılında faiz dışı gelirleri toplamı %92,5 oranında artarak 1.301.941 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankacılık faaliyetlerinden alınan net komisyon gelirleri %6,2 oranında azalarak 427.556 bin TL olmuştur.

Faiz Dışı Gelirler	2020	2019	Değişim %
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	427.556	455.937	(6,2)
Temettü Gelirleri	89	6.420	(98,6)
Ticari Kâr/Zarar (Net)	517.701	(89.707)	677,1
Diğer Faaliyet Gelirleri	356.595	303.789	17,4
Toplam Faiz Dışı Gelirler	**1.301.941**	**676.439**	**92,5**

2020 yılı faaliyet giderleri 1.466.957 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet giderleri içinde en büyük pay %35,3 ile personel giderlerine aittir. Faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faaliyet Giderleri	2020	2019	Değişim %
Personel Giderleri	517.698	503.847	2,7
Diğer İşletme Giderleri	378.351	241.834	56,5
Diğer Giderler	443.418	365.758	21,2
Amortisman Giderleri	114.022	88.092	29,4
Aktiflerin Satış. Doğan Zarar	13.468	6.986	92,8
Toplam Faaliyet Giderleri	**1.466.957**	**1.206.517**	**21,6**

2020 yılı faaliyet gelirleri toplamı bir önceki yıla göre %18,1 oranında artarak 2.589.043 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet kârı bir önceki yıla göre %0,3 oranında artarak 623.133 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Döneme ilişkin 170.401 bin TL vergi karşılığı sonrası konsolide net dönem kârı da %5,5 azalışla 452.732 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Özet Konsolide Kâr / Zarar Tablosu	2020	2019	Değişim %
Net Faiz Geliri	1.287.102	1.515.369	(15,1)
Faiz Dışı Gelirler	1.301.941	676.439	92,5
Faaliyet Gelirleri Toplamı	2.589.043	2.191.808	18,1
Faaliyet Giderleri (-)	1.466.957	1.206.517	21,6
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	498.953	364.170	37,0
Net Faaliyet Kârı	623.133	621.121	0,3
Vergi Karşılığı (-)	(170.401)	(142.249)	19,8
Net Dönem Kâr / Zararı	**452.732**	**478.872**	**(5,5)**

Bilanço Dışı Yükümlülükler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerindeki bilanço dışı yükümlülükleri aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

Bilanço Dışı Yükümlülükler	2020	2019	Değişim %
Garanti ve Kefaletler	6.279.757	4.765.426	31,8
Taahhütler	18.788.799	10.721.464	75,2
Türev Fin. Araçlar	127.234.202	119.114.557	6,8
Emanet Kıymetler	623.309.142	392.258.716	58,9
Rehinli Kıymetler	87.424.740	82.429.600	6,1
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	15.144.659	10.895.309	39,0
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	**878.181.299**	**620.185.072**	**41,6**

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, HSBC Bank A.Ş.'nin konsolide ve solo sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %17,08 ve %16,87 olarak hesaplanmıştır.

Bu oranlar ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

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

Özkaynaklar	2020	2019	Değişim %
Kredi Riskine Esas Tutar	26.000.280	19.574.306	32,8
Piyasa Riskine Esas Tutar	1.523.913	1.142.225	33,4
Operasyonel Riske Esas Tutar	2.968.854	2.700.068	10,0
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	30.493.047	23.416.599	30,2
Toplam Özkaynaklar	5.208.493	4.824.465	8,0
Sermaye Yeterlilik Oranı	**17,08**	**20,60**	**(17,1)**

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

31 Aralık 2020 itibarıyla HSBC Bank A.Ş. ve dahil olduğu Risk Grubu olan HSBC Grubu arasındaki işlemler aşağıdaki gibidir:

- HSBC Grubu'na kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam tutarı 535.289 bin TL olup, bu tutarın HSBC Bank A.Ş. tarafından kullandırılan toplam gayrinakdi kredilere oranı %8,52'dir.
- Risk Grubu'na yapılan banka plasmanlarının tutarı 25.658 bin TL olup, bu tutarın HSBC Bank A.Ş.'nin tüm plasmanlarına oranı %86,4'dür.
- Risk Grubu kuruluşlarının HSBC Bank A.Ş.'deki mevduatı 231.485 bin TL tutarında olup, bu tutarın toplam mevduatlara oranı %0,7'dir.
- HSBC Grubu'ndan kullanılan krediler 2.397.376 bin TL tutarındadır ve sermaye benzeri krediler dahil alınan krediler bakiyesinin %66,9'unu oluşturmaktadır. İşlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.
- HSBC Grubu ile kiralayan ya da kiracı olarak taraf olunan herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Dahil olunan Risk Grubu ile yapılan vadeli işlemler, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler toplamı 42.777.932 bin TL olup, HSBC Bank A.Ş.'nin vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri diğer işlemleri toplamı içindeki payı %30,6'dır.

Bağlılık Raporu

Bağlılık Raporu HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu olarak, HSBC Bank A.Ş.'nin doğrudan ve dolaylı hakim ortakları ve bu ortakların bağlı ortaklıkları ile 2020 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı ya da alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.

Destek Hizmet Alınan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi firmasından ATM, POS ve kart sistemi uygulama geliştirme hizmeti alınmaktadır.

Dönper Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. firmasından geçici personel temin hizmeti alınmaktadır.

Güzel Sanatlar Matbaası firmasından zemin baskılı çek kâğıdı basımı hizmeti alınmaktadır.

IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Limited Şirketi hem geniş kapsamlı hem de dar kapsamlı olağanüstü durumlar için olağanüstü durum hizmetleri sunmaktadır.

Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş. firması tarafından arşiv dokümanlarının depolanması hizmeti sağlanmaktadır.

Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. firmasından HSBC Bank A.Ş. müşterilerine ait kredi kartı ekstresi, mektup, poliçe gibi gönderilerin basımı, zarflanması, ilgili dağıtım firmasına teslim edilmesi ve çek sınıflandırma hizmeti alınmaktadır.

Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş. firmasından kredi kartı ve banka kartlarının plastiklerinin üretilmesi hizmeti alınmaktadır. Bununla birlikte HSBC Bank A.Ş.'nin basım operasyonlarında sorun olması halinde BRP amaçlı ya da temassız kredi kartı basımı ve resimli kişiselleştirilmiş kart gibi HSBC Bank A.Ş.'nin özel projelerinde hizmet alınmaktadır.

Xinerji Teknoloji Hizmetleri Limited Şirketi dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti sağlamaktadır.

Bantaş Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından nakit taşıma ve işleme hizmetleri alınmaktadır.

Detay Danışmanlık Bilgi Sistemleri Hizmetleri Sanayi ve Dış Ticaret A.Ş. firmasından insan kaynakları bilgi sistemleri yazılımı için geliştirme hizmeti alınmaktadır.

Kekova Elektrik Elektronik İletişim Sistemleri firmasından off side ATM'leri için kamera kayıt ve güvenlik sistemleri hizmeti alınmaktadır.

Pronet Güvenlik Hizmetleri Limited Şirketi'nden şube ve diğer lokasyonlar için CCTV alarm ve kartlı sistem geçişi bakım hizmeti alınmaktadır.

Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.'den güvenlik hizmeti alınmaktadır.

ATP Ticari Bilgisayar Ağı ve Elektrik Güç Kaynakları Üretim Pazarlama Ticaret A.Ş. (Tradesoft)'den yazılım hizmeti alınmaktadır.

Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit taşıma ve işleme hizmetleri alınmaktadır.

Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.'den kredi kartı basım hizmetleri alınmaktadır.

G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den güvenlik hizmeti alınmaktadır.

Software AG Bilgi Sistemleri Ticaret A.Ş.'den yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.

FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.'den ipotek tesis işlemleri hizmeti alınmaktadır.

Equinix Turkey Data Merkezi Üretim İnşaat Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi'nden data merkezi barındırma hizmeti alınmaktadır.

Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.'den ana bankacılık sistemi satın alımı, bakımı ve barındırma hizmeti alınmaktadır.

CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş.'den çağrı merkezi hizmeti alınmaktadır.

Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.'den yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.

Ithinka Bilgi Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık Ticaret Limited Şirketi'nden dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti sağlamaktadır.

Linktera Bilgi Teknolojileri AŞ'den finans yasal raporlama sistemi hizmeti alınmaktadır.

HTSE'den bilgi teknolojileri hizmetleri sağlanmaktadır.

HTSU'dan bilgi teknolojileri hizmetleri sağlanmaktadır.

GLT - Guangdong tarafından bilgi teknolojileri hizmetleri sağlanmaktadır.

GLT - Hindistan tarafından bilgi teknolojileri hizmetleri sağlanmaktadır.

GLT - Polonya tarafından bilgi teknolojileri hizmetleri sağlanmaktadır.

HGSL - HSBC Global Services Limited tarafından bilgi teknolojileri hizmetleri sağlanmaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- Özet Finansal Bilgiler
- HSBC Bank A.Ş. İç Sistemleri
- İç Denetim, İç Kontrol, Düzenlemeler Mevzuat Uyum ve Risk Yönetim Birimlerinin, 2020 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme
- Mali Suçlar Mevzuat Uyum
- HSBC Bank A.Ş.'nin 31.12.2020 İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finans Raporu
- HSBC Bank A.Ş. Finansal Güç Notu
- Risk Yönetim Politikaları
- Beş Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler
- Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler
- HSBC Bank A.Ş. ve Bağlı Ortaklıklarının Aralık 2020 Konsolide Finansal Raporu
- Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
- Beş Yıllık Konsolide Finansal Bilgiler

Özet
Finansal Bilgiler

Özet Konsolide Bilanço Bilgileri	2020	2019	Değişim %
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	24.726.296	16.295.364	51,7
Toplam Menkul Değerler ve Türev Finansal Varlıklar	7.396.378	3.326.127	122,4
Toplam Mevduat	30.923.078	27.740.265	11,5
Toplam Özkaynaklar	3.581.939	3.141.865	14,0
Toplam Aktifler	**43.515.425**	**34.958.869**	**24,5**

Konsolide Kâr Zarar Tablosu Bilgileri	2020	2019	Değişim %
Net Faiz Geliri	1.287.102	1.515.369	(15,1)
Faiz Dışı Gelirlerin Toplamı	1.301.941	679.439	92,5
Toplam Faaliyet Gelirleri/Giderleri	2.589.043	2.191.808	18,1
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.466.957	1.206.517	21,6
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	498.953	364.170	37,0
Brüt Kâr	623.133	621.121	0,3
Vergi Karşılığı (-)	(170.401)	(142.249)	19,8
Net Kâr	**452.732**	**478.872**	**(5,5)**

Finansal Oranlar	2020	2019	Değişim %
Krediler/Toplam Aktifler	60,5	50,6	19,5
Mevduat/Toplam Pasifler	71,1	79,4	(10,4)
Kredinin Mevduatta Dönüşme Oranı	85,2	63,8	33,5
Toplam Menkul Değ. ve Türev Finansal Varlıklar/ Toplam Aktifler	17,0	9,5	78,6
Takipteki Krediler/Toplam Krediler	2,4	4,0	(40,9)
Aktif Getirisi	1,0	1,4	(24,0)
Özkaynak Getirisi	12,6	15,2	(17,1)
Sermaye Yeterlilik Oranı	17,08	20,60	(17,1)

Personel ve Şube Yapısı	2020	2019	Değişim %
Personel Sayısı	1.994	2.063	(3,3)
Personel Başına Kâr (Bin TL)	227	232	(2,2)
Personel Başına Krediler (Bin TL)	12.400	7.899	57,0
Personel Başına Mevduat (Bin TL)	15.508	13.447	15,3
Şube Sayısı	77	77	-
Şube Başına Kâr (Bin TL)	5.880	6.219	(5,5)
Şube Başına Krediler (Bin TL)	321.121	211.628	51,7
Şube Başına Mevduat (Bin TL)	401.598	360.263	11,5
Şube Başına Personel	26	27	(3,7)

HSBC Bank A.Ş.
İç Sistemleri

HSBC Bank A.Ş. İç Sistemler ve Düzenlemeler birimleri, İç Kontrol, Risk Yönetimi, Düzenlemeler Mevzuat Uyum ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'ndan oluşmaktadır. İç Sistemler birimlerinin yöneticileri, İç Sistemler'den Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

A. İç Kontrol

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

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

İç Kontrol birimi; Ödemeler, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Fonksiyonlar, Muhasebe ve Finansal Raporlama Kontrolleri Ekibi, Hazine/Yatırım Ürünleri ve İştirakler Kontrolleri Ekibi, Mevduat ve Bireysel Bankacılık Kontrolleri Ekibi, Bilgi Sistemleri ve İletişim Kanalları Kontrolleri Ekibi ile Raporlama ve Yönetim Ekibi olmak üzere 5 alt ekip bazında yapılanmıştır. İlgili ekiplerin temel sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir.

Ödemeler, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Fonksiyonlar, Muhasebe ve Finansal Raporlama Kontrolleri

Ödemeler, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Finans, İnsan Kaynakları, Satın Alma, İnşaat, Emlak, Hukuk, Yönetim Kurulu Raportörlüğü ile ilgili süreç ve iş kollarına bağlı Genel Müdürlük birimlerinde ve şubelerde iç kontrol ortamının Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer yerel düzenlemelere uygun olarak tesis edilmesine ilişkin kontrol çalışmaları (periyodik merkezi kontroller, saha kontrol ziyaretleri, tematik incelemeler) yürütür; tespit ettiği uyumsuzlukların raporlanmasını ve giderilmesini sağlar, sorumluluk alanı ile ilgili iç kontrolleri sağlıklı yürütebilmek adına yerel mevzuat ve grup düzenlemelerinde kendi alanı ile ilgili değişiklikleri takip eder.

Ödemeler, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Finans, İnsan Kaynakları, Satın Alma, İnşaat, Emlak, Hukuk, Yönetim Kurulu Raportörlüğü ile ilgili süreç ve iş kollarına bağlı Genel Müdürlük birimlerinde ve şubelerde faaliyetlerin öncelikli olarak yerel yasal mevzuat ve banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş kontrollerin etkin çalışıp çalışmadığını, sistem erişim yetkilerinin görev kapsamı ile uyumlu olup olmadığını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlar, yürütür, farklılıkları raporlar ve düzeltici aksiyon alınana kadar takip eder. Grup mevzuatını dikkate alır ve gerektiği durumlarda HSBC Grup standartlarına uyumu gözetecek kontrol çalışmaları tasarlar. İş kolu içerisinde yer alan kontrol birimleri ve bankanın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliğini ve verimliliğini artırmak üzere çalışmalar yapar. İç kontrol ortamı ve iç kontrol kültürünün geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütür.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Düzenleyici Otoriteler ve Dış Denetim firmaları tarafından düzenlenen denetim raporlarını inceler; sorumluluk alanına ilişkin tespit edilen aksaklıkların giderilmesine yönelik düzeltici ve önleyici tedbirlerin alınmasını sağlar.

Sorumluluk alanında yer alan birimlere ve süreçlere ilişkin uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik olarak alınan tedbirlerin ve kurulan kontrollerin yeterliliği ile ilgili görüş verir.

Tek düzen hesap planına göre Genel Müdürlük birimleri ve şubelerin muhasebe kayıtlarının (bilanço hesapları ve nazım hesaplar) kontrolünü ve mutabakatını yapar; tüm kontrol ve mutabakat sonuçlarını ilgili şubelere, iş kollarına ve Finans birimine raporlar; tespit edilen aksaklıkların giderilmesine yönelik aksiyonların zamanında alınmasını sağlar.

Banka genelinde başta finansal raporlama sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini değerlendirmek olmak üzere yasal raporlama süreçlerini değerlendirmek için kontroller yapar ve tespit edilen aksaklıkların düzeltilmesini sağlar.

Sorumlu olduğu alanlarda kontrol faaliyetleri yürüten diğer bölümlerin kontrol sonuçlarının periyodik olarak İç Kontrol birimine raporlanmasını sağlar, raporların örneğini muhafaza eder. Raporları değerlendirerek iç kontrol sisteminin geliştirilmesi ya da iç kontrol faaliyetlerinin aksamadan yürütülmesi için gerekli görülen tedbirlerin alınmasını sağlar.

Hazine, Yatırım Ürünleri ve İştirakler Kontrolleri

Hazine ve Sermaye Piyasaları, Küresel Bankacılık ve Piyasalar Operasyonları, Menkul Kıymet Operasyonları, HSBC Yatırım A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. iş kollarının faaliyetlerine ve yatırım ürünlerine yönelik süreçlere ilişkin iç kontrol ortamının Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer yerel düzenlemelere uygun olarak tesis edilmesine ilişkin çalışmaları (periyodik merkezi kontroller, saha kontrol ziyaretleri, tematik incelemeler) yürütür; tespit ettiği uyumsuzlukların raporlanması ve giderilmesini sağlar, sorumluluk alanı ile ilgili iç kontrolleri sağlıklı yürütebilmek adına yerel mevzuat ve grup düzenlemelerinde kendi alanı ile ilgili değişiklikleri takip eder.

Hazine ve Sermaye Piyasaları, Küresel Bankacılık ve Piyasalar Operasyonları, Menkul Kıymet Operasyonları, HSBC Yatırım A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yürütülen faaliyetlerin ve yatırım ürünlerinin satış ve operasyonel süreçlerinin, öncelikli olarak yerel yasal mevzuat ve banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş anahtar kontrollerin etkin çalışıp çalışmadığını, sistem erişim yetkilerinin görev kapsamı ile uyumlu olup olmadığını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlar, yürütür, farklılıkları raporlar ve düzeltici aksiyon alınana kadar takip eder. HSBC Grup mevzuatını dikkate alır ve gerektiği durumlarda HSBC Grup standartlarına uyumu gözetecek kontrol çalışmaları tasarlar. İş kolu içerisinde yer alan kontrol birimleri ve bankanın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliğini ve verimliliğini artırmak üzere çalışmalar yapar. İç kontrol ortamı ve iç kontrol kültürünün geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütür.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Mali Suçlar ve Düzenlemeler Mevzuat Uyum İzleme Ekibi, Düzenleyici Otoriteler ve Dış Denetim firmaları tarafından düzenlenen denetim raporlarını inceler; sorumluluk alanına ilişkin tespit edilen aksaklıkların giderilmesine yönelik düzeltici ve önleyici tedbirlerin alınmasını sağlar.

Sorumlu olduğu iş kollarına ve süreçlere ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceleyerek görüş verir; operasyonel risklere yönelik olarak alınan tedbirlerin ve kurulan birincil/ikincil seviye kontrollerin yeterliliği ile ilgili görüş verir.

Sorumlu olduğu iş kolları ve süreçlere yönelik kontrol faaliyetleri yürüten diğer bölümlerin kontrol sonuçlarının periyodik olarak İç Kontrol birimine raporlanmasını sağlar, raporların birer örneğini birim bünyesinde muhafaza eder. Raporları değerlendirerek iç kontrol sisteminin geliştirilmesi ya da iç kontrol faaliyetlerinin aksamadan yürütülmesi için gerekli görülen tedbirlerin alınmasını sağlar.

Mevduat ve Bireysel Bankacılık Kontrolleri

Bireysel Bankacılık, Bireysel Bankacılık Operasyonları ve Bireysel Kredi Risk iş kollarında yürütülen faaliyetlere ilişkin iç kontrol ortamının Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer yerel düzenlemelere uygun olarak tesis edilmesine ilişkin çalışmaları (periyodik merkezi kontroller, saha kontrol ziyaretleri, tematik incelemeler) yürütür; tespit ettiği uyumsuzlukların raporlanması ve giderilmesini sağlar, sorumluluk alanı ile ilgili iç kontrolleri sağlıklı yürütebilmek adına yerel mevzuat ve grup düzenlemelerinde kendi alanı ile ilgili değişiklikleri takip eder.

Kart Operasyonları birimi, Hesap Açılış Bakım birimi ve Mevduat Araştırmaları birimi gibi Bireysel Bankacılık Operasyonları altında yer alan birimlerin ve Müşteri Tanıma Değerlendirme birimi faaliyetlerinin yasal mevzuat ve banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş kontrollerin etkin çalışıp çalışmadığını, sistem erişim yetkilerinin görev kapsamı ile uyumlu olup olmadığını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlar, yürütür, farklılıkları raporlar ve düzeltici aksiyon alınana kadar takip eder. İş kolu içerisinde yer alan kontrol birimleri ve bankanın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliğini ve verimliliğini artırmak üzere çalışmalar yapar, iç kontrol ortamı ve iç kontrol kültürünün geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütür.

Şubelerin bireysel kredi ve mevduat işlemlerine yönelik faaliyetleri başta olmak üzere, Bireysel Bankacılık iş koluna ilişkin faaliyetlerin öncelikli olarak yerel yasal mevzuat ve banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş anahtar kontrollerin etkin çalışıp çalışmadığını, sistem erişim yetkilerinin görev kapsamı ile uyumlu olup olmadığını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlar, yürütür, farklılıkları raporlar ve düzeltici aksiyon alınana kadar takip eder. HSBC Grup mevzuatını dikkate alır ve gerektiği durumlarda HSBC Grup standartlarına uyumu gözetecek kontrol çalışmaları tasarlar. İş kolu içerisinde yer alan kontrol birimleri ve bankanın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliğini ve verimliliğini artırmak üzere çalışmalar yapar, iç kontrol ortamı ve iç kontrol kültürünün geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütür.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Düzenleyici Otoriteler ve Dış Denetim firmaları tarafından düzenlenen denetim raporlarını inceler; sorumluluk alanına ilişkin tespit edilen aksaklıkların giderilmesine yönelik düzeltici ve önleyici tedbirlerin alınmasını sağlar.

Bireysel Bankacılık iş koluna ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik olarak alınan tedbirlerin ve kurulan birincil/ikincil seviye kontrollerin yeterliliği ile ilgili görüş verir.

Bireysel Bankacılık iş kolunda kontrol faaliyetleri yürüten diğer bölümlerin kontrol sonuçlarının periyodik olarak İç Kontrol birimine raporlanmasını sağlar, raporların birer örneğini birim bünyesinde muhafaza eder. Raporları değerlendirerek iç kontrol sisteminin geliştirilmesi ya da iç kontrol faaliyetlerinin aksamadan yürütülmesi için gerekli görülen tedbirlerin alınmasını sağlar.

Bilgi Sistemleri ve İletişim Kanalları Kontrolleri

Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmeliğine Bilgi Sistemleri ve İletişim Kanallarının uyumlu olup olmadığından emin olmak adına mevzuat kontrolleri yönetir ve gözden geçirir; diğer yerel düzenlemeler ve grup düzenlemelerine uygun olarak tesis edilmesine ilişkin çalışmaları (periyodik merkezi kontroller, saha kontrol ziyaretleri, tematik incelemeler) yürütür ve tespit ettiği uyumsuzlukların raporlanmasını ve giderilmesini sağlar, sorumluluk alanı ile ilgili yerel mevzuat ve grup düzenlemelerinin takibini yapar ve sistem erişim yetkilerinin görev kapsamı ile uyumlu olup olmadığını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlar.

Yıllık olarak yapılacak planlı incelemeleri gösterecek şekilde her yıl "Bilgi Sistemleri İç Kontrol Yıllık İnceleme Planı"nı hazırlar ve bu planı "İç Kontrol Birimi Yıllık Planı" içerisine ayrı bir bölüm olarak ekleyerek Denetim Komitesi onayının alınmasını sağlar.

Uluslararası genel kabul görmüş Bilgi Teknolojileri (BT) standartlarından olan COBIT'i dikkate alarak ikinci seviye kontroller gerçekleştirmek için Banka Bilgi Sistemleri ve İletişim Kanalları'ndaki genel ve uygulama kontrollerinin risk değerlendirmesinde öncü rol alır.

Banka içinden temin edilen bilginin güvenilir, tam, izlenebilir ve mevzuat ile tutarlı; gereklilikleri karşılayacak uygun formatta/karakterde ve birimler ile çalışanların zamanında erişebileceği düzeyde olduğundan emin olmak için ikinci seviye kontroller gerçekleştirir.

Kritik bilgilere erişimde, sistem ve bu bilgilerin işlenmesinde sınırlamalar olup olmadığını ve çalışanların BT sistemleri/süreçleri, BT sistemlerine ilişkin mevzuat değişiklikleri ve BT Yönetişim hakkında düzenli bilgilendirilip bilgilendirilmediğini anlamak için etkin kontrol kurar.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Düzenleyici Otoriteler ve Dış Denetim firmaları tarafından düzenlenen denetim raporlarını inceler; sorumluluk alanına ilişkin tespit edilen aksaklıkların giderilmesine yönelik düzeltici ve önleyici tedbirlerin alınmasını sağlar.

Bilgi sistemlerine ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceler, operasyonel risklere yönelik olarak alınan tedbirlerin ve kurulan birincil seviye kontrollerin yeterliliği ile ilgili görüş verir.

Banka Bilgi Teknolojileri ve Değişim Yönetimi tarafından takip edilen projelere ve üretim öncesi testlere (örneğin UAT) iç kontrol faaliyeti yürütür. Özellikle proje yönetim sistemlerinin etkin çalışıp çalışmadığını gözden geçirir.

Raporlama ve Yönetim Ekibi

- İç Kontrol biriminin komitelere sunduğu tüm raporlamaların hazırlanması için alt ekipler arasındaki koordinasyonu ve İç Kontrol biriminin tüm raporlamalarının zamanında gönderilmesini sağlar.
- Yasal otoriteler tarafından İç Kontrol biriminden istenen bilgi ve raporların doğru bir şekilde hazırlanmasını ve zamanında gönderilmesini sağlar.
- İç Kontrol birimi bulgularının tek elden takip edilmesi sürecini yönetir. Birim içinde etkin bir bulgu takip mekanizması kurulmasını sağlar.
- İç Kontrol birimi mevzuat takip sisteminin oluşturulmasını ve etkin şekilde işletilmesini sağlar. Resmi kurumlardan gelen tüm yazışmaları inceler ve aksiyon alınması gereken konuları ilgili alt ekip yöneticilerine yönlendirir.
- İç Kontrol birimi yönetim toplantılarında karar verilen aksiyonların efektif olarak uygulanmasını takip eder.
- Tüm İç Kontrol birimi prosedürlerinin güncel olmasını sağlar ve periyodik yıllık güncellemelerinin yapılması için aksiyon alır.
- Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri denetiminde, bağımsız denetim firması ile iş kolları arasındaki iletişimi koordine eder, denetim sonrası raporda yer alan bulgulara ilişkin Yönetim Kurulu Kararı alınmasını ve BDDK'ya raporlanmasını sağlar, ilgili İç Kontrol birimleri aracılığı ile bulguların kapatılıncaya kadar takibini yapar.

B. Risk Yönetimi

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

Risk Yönetimi biriminin görev, yetki ve sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir:

- Risk yönetim sistemini tasarlamak ve uygulamak.
- Risk yönetim stratejileri esas alınarak, risk yönetim politikaları ve uygulama usullerini belirlemek.
- Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlamak.
- Ters yön eğilim riski veya satılmaya hazır değerler kapsamında bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılmasını ve yeterli değerlendirmenin yapılmasını sağlamak.
- Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak.
- Bankanın kullandığı risk ölçüm modellerinden günlük ve dönemsel olarak üretilen raporları analiz etmek.
- Her bir risk için birim bazında belirlenen limitleri toplulaştırarak bankanın tümü bazında belirlenen limitlere uyumunu izlemek.
- Risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının, risk raporlarının Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Üst Yönetim ile riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli ve zamanında sunulmasını sağlamak.
- Risk Yönetimi birimi tarafından, Risk Yönetim Sistemi kapsamında olduğu değerlendirilen yönetmelik, uygulama talimatı ve sistemsel prosedürleri gözden geçirmek ve görüş vermek.
- Risk yönetim sistemine ilişkin mevzuatı, literatürü ve bankacılık sektörünün uygulamalarını izlemek.
- Stres testi ve senaryo analizleri uygulamak, yeni ürün veya hizmetlere ilişkin riskleri yeni ürün onay dokümanlarını değerlendirerek incelemek.
- Devam eden ve yeni projeleri risk bazlı değerlendirerek uygun izleme yöntemleri oluşturmak.
- Operasyonel Risk Yönetimi kapsamında Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının etkinliğini gözetmek.
- Operasyonel zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizinin yapılmasını sağlamak ve gerekli aksiyonların iş kolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurmak.
- Banka genelinde anahtar risk göstergelerinin oluşturulmasını sağlamak.
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin banka içerisinde uygulanmasını ve buna bağlı olarak İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci raporunun hazırlanmasını koordine etmek.
- Kurumsal ve Ticari Krediler raporlama süreçlerinin yönetimi, analizi, rapor taleplerinin hazırlanması ve gerekli ekiplerle koordinasyonun sağlanması, ülke risk raporlaması, süresiz teminat mektubu risk raporlaması, sektör raporlarının hazırlanması ve ilgili ekiplere bildirimini yapmak.
- Yönetim Kurulu tarafından devredilen ve onaylanan kurumsal ve ticari kredi yetki mektuplarının hazırlanması, yenilenmesi ve benzeri süreçlere ilişkin genel koordinasyonun Yönetim Kurulu adına sağlanması.
- Dışsal ve yasal otoritenin gerçekleştirdiği denetim süreçlerine destek verilmesi, talep edilen bilgilerin zamanında ve eksiksiz temin edilmesi sorumluluğu kapsamında denetim ilişkileri yönetiminin sağlanması.
- İç ve dış olayların gözden geçirilmesini, ekibin küresel ve bölgesel önemli ürün ve hizmetler için geçerli olan öngörüleri ve alınan dersleri öğrenmesini sağlamak.
- Risk ve kontrol değerlendirmesini desteklemek ve dayanıklılık riski risk ve kontrol kütüphanesini kullanarak uygun dayanıklılık risk kontrollerinin değerlendirilmede kullanıldığını garanti etmek.
- Dayanıklılık riski ile ilgili gözetimi sağlamak ve risk ve etkilerin uygun bir şekilde yönetildiğinden emin olmak.
- İlgili risklerin risk iştahı içinde kalmasını sağlarken, iş kollarının büyümesi için kapsamlı sorgulama ve eyleme geçirilebilecek rehberlik sağlamak.
- Yönetim tarafından belirlenen sorunlar, operasyonel risk, iç denetim veya yerel düzenleyici kurumlar tarafından belirlenen bulgular için çözüm yollarına öncülük etmek.
- Banka için önemli olan odak noktalarının, iş süreçlerinin, büyüme ve stratejilerin iyi bir şekilde anlaşılmasını sağlamak.
- Paydaşlara sunulan tüm çıktıların kısa, kesin, etkili ve uygulanabilir olmasını sağlamak.

- Yeni ürünlere, süreçlere ve tasarımlara erken müdahale sağlamak için gerektiğinde Dayanıklılık Risk Uzman Grubu ile birlikte çalışarak belirli önemli ve yüksek riskli dönüşüm programlarına dahil olmak, böylece operasyonel dayanıklılığın geliştirme döngüleri boyunca uygun şekilde ele alınmasını sağlamak.
- Uçtan uca ürün geliştirme ve üretim süreçlerine gözetim sağlamak.
- Piyasa ve karşı taraf kredi risklerinin izlenmesi, yönetim ve bildirimini ilgili uygulama talimatlarına uygun şekilde sağlamak.
- Risk profilinin daha iyi anlaşılması ve önemli ana kontrollerin başarılı bir şekilde kurulması ve yönetilmesi için özel uzmanlık sunmak.

Risk Yönetim Politikaları

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

Risk İştahı

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

Risk Limitleri

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

Yeni Ürün ve Hizmetler

Banka tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler dikkatle değerlendirmeye tabi tutulur. Yeni ürün ve hizmetlerin sunumuna ilişkin süreç, banka içi düzenleme ile belirlenmiştir. Banka için yeni bir ürün tanıtımı gerçekleştirmek, müşterilerin finansal ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamak ve banka gelirlerini artırmak temel kritik faktörlerdir. Mevcut ürünleri incelemenin yanı sıra yeni ürün gelişiminin analiz ve onayına ilişkin konularda da yapısal bir sürecin uygulanması, finansal sonuçları artırmak ve operasyonel, kredi, yasal ve itibar risklerini yönetmek için son derece önemlidir.

Ürün Komiteleri aşağıda belirtilen ana amaçlara ulaşmak için kurulmuştur:

- Yeni ürünlerin uygulamaya alınması ve mevcut ürünlerdeki kapsamlı değişiklikleri onaylamak için standart, disiplinli, dokümante edilmiş ve kontrollü bir süreç oluşturmak.
- Komite üyelerinin kendi sorumluluk alanlarında tüm yeni ürünlerden ve mevcut ürünlerin kapsamlı değişimlerinden haberdar olmasını ve uygunluklarının alınmasını sağlamak.
- Yeni ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek risklere ilişkin detaylı değerlendirme, fayda ve maliyet analizi yapmak.
- Yeni ürün ve mevcut üründe kapsamlı değişiklik uygulamalarını beklenen sonuçlara karşı izlemek.
- Mevcut ürünleri periyodik olarak izlemek/incelemek.

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

Dayanıklılık Riski

Dayanıklılık riski, bankanın sürekli ve önemli bir aksaklık durumunda müşterilerine kritik hizmetleri sağlayamaması riskidir. Banka olarak sadece finansal kayıp riskine veya yasal para cezaları tehdidine odaklanılmamaktadır.

Dayanıklılık riski risk iştahını tanımlar, politika oluşturur ve finansal istikrarı veya bankanın itibarını tehdit eden olağanüstü zarar olayları nedeniyle ortaya çıkan artık riski izler. Dayanıklılık riski, müşterilere ve paydaşlara ait olan yükümlülüğümüzü tanımlayan ve ilk savunma hattını destekleyen altı kilit alana odaklanmaktadır:

- Stratejik Değişim ve Ortaya Çıkan Tehditler - Bir işletme, pazar veya kurumun öncülük ettiği değişim girişiminin yol açtığı bozulma riski.
- Tedarikçi Riski - HSBC'nin tedarik zincirindeki servis sağlayıcılarla ilişkilerinden dolayı oluşan riskler.
- Bilgi ve Veri Dayanıklılık Riski - Verilerle ilgili kesinti riski, bilginin korunması ve daha geniş kurum içi ve kurum dışı veri güvenliği konuları.
- Koruyucu Güvenlik Riski - HSBC'nin personeline veya fiziki varlıklarına zarar verilme riski.
- Ödemeler ve İşleme Dayanıklılık Riski - HOST birimi içerisinde uçtan uca tanımlanmış süreçlerde yaşanabilecek kesintiler nedeniyle oluşabilecek bozulma riski.
- Sistemler ve Siber Dayanıklılık Riski - Ödeme sistemleri ile ilgili BT kaynaklı kesintiler veya sistem aksaklıklarından dolayı oluşabilecek riskler.

Bilgi Güvenlik Riski Yönetim Süreci

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

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci

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

Piyasa Riski

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerden ötürü bankanın alım satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır.

Piyasa riskleri yasal düzenlemeler ve içsel modeller göz önünde bulundurularak yönetilmekte olup, etkin risk yönetimi açısından iş kolundan bağımsız gözetim birimi olan ve doğrudan Denetim Komitesi'ne raporlama yapan Risk Yönetimi birimi altında Piyasa ve Karşı Taraf Riski birimi tarafından gözetilmektedir. Yasal raporlamalarda standart yöntemle yapılan hesaplamalar dikkate alınmakta, bununla beraber içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres Altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü modelleri kullanılmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ise ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. Piyasa riskleri portföy ve risk faktörü (faiz, kur ve kredi riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ek olarak günlük net kur pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve portföy, vade ve kur kırılımında faiz hassasiyeti limitleri ile izlenmektedir.

Limitler ve risk iştahı Risk Yönetimi tarafından değerlendirilerek, Risk Yönetimi ve Denetim Komiteleri ile Yönetim Kurulu onayları sonucunda belirlenir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri, risk üstlenen birimden bağımsız olarak Risk Yönetimi tarafından yürütülür, düzenli olarak yapılan stres testleri ile birlikte Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanır.

Kredi Riski

Bankalar hedef ürün ve müşteri kitlesini ve genel kredi stratejilerini de dikkate alarak kredi portföylerinin yeterince çeşitlendirilmesini sağlamakla yükümlüdür. Kredi limitleri, ilgili mevzuatta belirtilen kurallar göz önüne alınarak tahsis edilir ve uyumu takip edilir. Kredi yoğunlaşması sektör ve konsolide gruplar bazında takip edilir. Kredi riskinin değerlendirilmesi ve ölçülmesi ile ilgili beklenen kredi zararı (BKZ) hesaplamaları, Türkiye Finansal Raporlama Standardı'na (TFRS9) göre yapılmaktadır. Banka, finansal varlıklarını, 01.01.2019 tarihinden itibaren "TFRS 9–Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

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

Bireysel kredi ve kredi kartı başvurularında müşteri bilgilerine dayanan bir derecelendirme/skorlama sistemi uygulanır. Bireysel müşteri değerlendirmesinde, Kredi Kayıt Bürosu bilgileri ve TBB Risk Merkezi verileri dikkate alınır. Kredi kartı portföyü riski davranışsal skorlama modeli baz alınarak yönetilir. Risk takibi müşteri bazlı ve merkezi olarak yönetilir.

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

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

Operasyonel Risk

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

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

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

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

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

Yoğunlaşma Riski

Yoğunlaşma riskleri, belirlenen risk kategorilerinin içinde dikkate alınır. Sektöre, müşteriye, ülkeye, karşı taraf kredi riskine göre kredilerdeki yoğunlaşma riskleri değerlendirilir. Mevduat ve diğer finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma riski takip edilir. Toplam mevduat içinde en yüksek mevduata sahip belirli sayıdaki müşterinin toplam mevduat içindeki payı izlenir, buna yönelik limit belirlenir. Limit, risk iştahı çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nde (APKO) takip edilir. Teknoloji sistemlerinden kaynaklanan operasyonel kayıplara ilişkin operasyonel yoğunlaşma riski dikkate alınır.

Ülke ve Transfer Riski

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenmektedir. HSBC Grup politikaları paralelinde ülkeler için kredi dereceleri belirlenmektedir. Ülke riski Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limit dahilinde takip edilmektedir.

Karşı Taraf Kredi Riski

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

Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlenmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayrinakdi kredi riskleriyle birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf kredi riskine ilişkin limit ve gerçekleşmeler günlük olarak hazırlanan raporlarla takip edilmektedir. Ters eğilim riski, karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Ters eğilim risk değişimleri düzenli raporlamalar ile müşteri özelinde ve genel limitler dahilinde izlenmekte, gerekli durumlarda Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir. Risklerin yakın takibine ek olarak karşı taraf kredi riski olumsuz piyasa hareketlerine karşın düzenli stres testi ve senaryo analizleri vasıtasıyla test edilmektedir. Sonuçlar aylık olarak Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi üyelerine sunulmaktadır.

Alım Satım Hesaplarından ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında takip edilen faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların nakit akışları üzerinden, sabit faizli enstrümanlar için vadeye kalan süreler, değişken faizli enstrümanlar için ise yeniden fiyatlama dönemine kalan süreler dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

İlgili nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyonların, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri üzerinden bugünkü değerleri hesaplanmakta, pozitif ve negatif standart şoklar uygulanması sonucunda elde edilen tutarlardan alınan farkların özkaynak tutarına oranı takip edilmektedir. Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

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

Sermaye Yeterliliği

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

Likidite Riski

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

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

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

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

Banka likidite yeterliliği ve fonlama yapısının takibi için Likidite Karşılama Oranı (yerel ve uluslararası limitler dahilinde) ve Net İstikrarlı Fonlama Oranını kullanmaktadır. Ayrıca mevduat ve mevduat-dışı borçlanma kalemlerindeki yoğunlaşmaların yakın takibi yapılmakta ve en az aylık olarak APKO'ya raporlanmaktadır.

Banka; ileriye yönelik fonlama ihtiyaçlarının belirlenmesi için bilançonun mevcut yapısı, beklenen bilanço hareketleri ve projeksiyonları baz alınarak oluşturulmuş, ihtiyaç duyulan fonlama kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından mümkün olan en çeşitlendirilmiş, istikrarlı ve maliyet açısından verimli olacak şekilde ve tüm yükümlülüklerinin zamanında temininin sağlanmasına yönelik APKO tarafında onaylanmış Stratejik Fonlama Planı'nı kullanmaktadır.

Banka, likidite ve fonlama yönetiminde, olağan iş akışlarının yanı sıra APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış farklı şiddetteki likidite olaylarının tespitine ve yönetilmesine yönelik tetikleyici unsurları takip etmekte ve Acil Durum Fonlama Planı'nı dikkate almaktadır. Tetikleyici unsurların yakın takibi ve Acil Durum Planı ile farklı şiddetlerdeki likidite krizlerinin etkilerinin değerlendirilmesi ve risk iştahı çerçevesinde gerekli düzeltici aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Acil Durum Fonlama Planı içinde yer alan önceden belirlenmiş erken uyarı göstergelerinin tetiklenmesi durumunda APKO hemen bilgilendirilmekte ve ilgili aksiyonlar hayata geçirilmektedir.

Stratejik Risk

Değişen ekonomik ve siyasi koşullar, müşteri ihtiyaçları, demografik trendler, yasal gelişmeler, dijitalleşme ve teknolojik atılımlar ya da rakiplerin faaliyetleri

gibi, bazıları birkaç yıl içinde ortaya çıkabilen pazar değişiklikleri sonucunda oluşan fırsatları ve/veya tehditleri belirleyememe ve uygun tepkileri verememe sonucu ortaya çıkabilecek riskler dikkatle izlenir.

HSBC Grup'un stratejisinin iki temel unsuru bulunmaktadır:

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

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

Her planlama döneminden önce, bankanın risk iştahı tanımı, temel ilkeleri HSBC Grubu'nun ve Türkiye pazarının en iyi uygulamalarıyla tutarlı kalacak şekilde, stratejiye paralel olarak gözden geçirilir ve yeniden düzenlenir.

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

Bu program üç alt programdan oluşmaktadır:

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

İtibar Riski

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

HSBC Bank A.Ş. öngörülebilir ancak değerlendirilmemiş ve/veya azaltılmamış bir itibar riski ve/veya zarar barındıran herhangi bir iş, faaliyet veya ortaklıkta bilerek yer almaz. HSBC Bank A.Ş.'ye olumsuz etki edebilecek konuların açık olarak tartışılması ve üst yönetime aktarılması önünde hiçbir engel bulunmamalıdır.

Model Riski

Model riski, yetersiz tasarlanmış, uygulanmış veya kullanılmış modellerin kullanımından veya beklentiler ve tahminler doğrultusunda çalışmayan modellerden kaynaklanan uygunsuz veya yanlış iş kararları riskidir. Model riskinin olumsuz sonuçları arasında finansal kayıp, uygun olmayan iş veya stratejik kararlar, düzenlemelere uyulmaması, müşterinin zarar görmesi ve bankanın itibarının zedelenmesi sayılabilir.

Bir model risk olayı, doğrudan politika ve standartlarda belirtilen bir veya daha fazla minimum kontrol gereksinimini izlenmediği durumda olumsuz bir sonuç olarak ortaya çıkar. Model risk olayları, Finansal Olmayan Risk Olaylarını Yönetme esaslarına uygun olarak tanımlanır ve yönetilir. Model riskinin yönetimi Model Risk Gözetim Komitesi aracılığıyla sağlanır.

Risk Azaltım Teknikleri

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

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

Stres Testleri

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

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

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

C. Düzenlemeler Mevzuat Uyum

Düzenlemeler Mevzuat Uyum biriminin ana sorumluluk alanı yerel, bölgesel ve küresel politika ve düzenlemelere uyumlu bir şekilde bankanın mevzuat uyum standartlarını oluşturmak, ilgili düzenlemelerin ve politikaların hayata geçirilmesine liderlik etmek ve potansiyel risklerin önlenmesini sağlamaktır.

Birim bünyesindeki ekiplerin sorumluluklarını HSBC Grubu politikaları ve yerel mevzuata uygun olarak yerine getirmelerinde iş kollarına rehberlik etmekte, gerekli politika ve prosedürlerin yayınlanmasını sağlamakta, bunların faaliyetlerini etkileyen yerel mevzuat ve HSBC Grup politikalarındaki değişiklikleri takip ederek bunların faaliyet ve süreçlere etkilerini analiz etmektedir. Yeniliklerin iş süreçlerine ve sistemlere adaptasyonuna kadar iş kollarına aktif destek sağlanmaktadır.

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

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

Bankanın sunacağı yeni ürün, hizmet, iş akışları ve süreçleri ile mevcutlar üzerinde yapılacak değişiklikler mutlaka Düzenlemeler Mevzuat Uyum birimi tarafından incelenmekte ve mevzuata uyumluluk açısından değerlendirilmektedir.

Sorumlu olunan mevzuat ve/veya HSBC Grubu politikaları konularında banka çalışanlarına gerekmesi halinde eğitim verilmesi hususunda da Düzenlemeler Mevzuat Uyum birimi önemli katkılar sağlamaktadır. Düzenlemeler Mevzuat Uyum alt ekipleri, risk uzmanı sorumlulukları kapsamında, Düzenlemeler Mevzuat Uyum risklerine ilişkin risk değerlendirmelerini de ayrıca yapmaktadır.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum birimine bağlı alt ekiplerin temel sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir.

Bireysel Bankacılık Düzenlemeler Mevzuat Uyum

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

Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı ile HSBC Grup politika ve prosedürlerindeki değişiklik ve yeniliklerin iş kollarına duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan durumlarda mevzuat görüsü oluşturulması ve düzenlemelere uyum sağlamak üzere alınacak aksiyonların belirlenmesi konusunda iş koluna aktif destek vermektedir. Yeni ürün/hizmet içeriğinin oluşturulması, mevcut ürünlerin geliştirilmesi ve işletilmesi süreçlerinin mevzuata uygun yürütülmesini sağlamakla sorumludur. Müşteri şikâyetlerinin mevzuata uygun biçimde yönetiminde iş birimlerine katkıda bulunmaktadır.

Küresel Bankacılık ve Küresel Piyasalar Düzenlemeler Mevzuat Uyum

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

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Düzenlemeler Mevzuat Uyum

Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında faaliyet gösteren iş kollarına, yeni ürün ve/veya hizmet içeriğinin oluşturulması, mevcut ürünlerin gözden geçirilmesi, geliştirilmesi ve işletilmesi, müşteri özelinde ürün/proje tasarlanması, iş kolları tarafında sürdürülen diğer finansal faaliyetler kapsamında bankacılık ve sigortacılıkla ilgili yerel düzenlemelerdeki ve HSBC Grup politika ve prosedürlerindeki değişiklik ve yeniliklerin duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan durumlarda mevzuat görüşü oluşturulması konularında bankacılık mevzuatına ve HSBC Grup Standartları'na uygun biçimde hareket edilmesi amacıyla destek ve danışmanlık hizmeti sağlamaktadır. Kambiyo Mevzuatı ve dış ticaretin finansmanı ile ilgili mevzuatlar kapsamında danışmanlık hizmetleri de bu ekip tarafından verilmektedir.

Düzenleyici İlişkileri Yönetimi

Düzenleyici İlişkileri Yönetimi Ekibi'nin başlıca sorumlulukları içerisinde banka ile tüm yerel düzenleyici otorite ve resmi kurumlar arasında sürdürülebilir ve güçlü bir iletişimin kurulmasını ve devamlılığını sağlamak, denetim süreçlerini tek elden koordine etmek, yürütülen projelere düzenleyici otorite bakış açısından görüş oluşturularak danışmanlık hizmeti vermek ve yerel düzenlemeler ile HSBC Grup politikalarındaki değişiklikleri konsolide bazda takip ederek başta Düzenlemeler Mevzuat Uyum birimi olmak suretiyle tüm iş kolları ve fonksiyonları değişiklikler ve etkileri hakkında bilgilendirmektir. Düzenleyici otoriteler tarafından yürütülen denetimlerin ve anılan otoritelerin bilgi ve belge taleplerinin banka içinde koordinasyonundan da Düzenleyici İlişkileri Yönetimi Ekibi sorumludur.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Risk Güvence

Ekibin başlıca sorumluluğu, bankanın tüm mali iştirakleri ve iş kolları dahilinde belirlenmiş bir yıllık çalışma planı çerçevesinde mevzuat uyum konularında

risk değerlendirmelerini dikkate alarak yüksek seviyedeki risklere yönelik bağımsız ikincil seviyeden doğrulama faaliyetlerinde bulunmak, tüm mali iştiraklerin ve iş kollarının ilgili mevzuat ve HSBC Grup politikalarına uygun olarak uygulama risklerine maruz bırakmadan yönetildiğine dair makul düzeyde güvence vermektir. Ekibin tespit ettiği bulgular, ilgili komitelerde risk değerlendirmesi ve performans göstergesi olarak kullanılmaktadır.

D. Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, banka faaliyetlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat, Banka ve Grup İçi Strateji, Politika, İlke ve Hedefler doğrultusunda yürütülmesiyle iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında Üst Yönetim'e güvence hizmeti sağlamak için, herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetlerini, yurt içi ve Genel Müdürlük birimlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetlemektedir.

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

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

2020 yılında, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde 5 adet Genel Müdürlük ve Süreç, 2 adet bilgi teknolojileri, 20 adet şube denetimi gerçekleştirilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, sorumluluklarını dört alt ekip ile sürdürmektedir. İlgili ekiplerin temel sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir.

Genel Müdürlük ve Süreç Denetim Ekibi

- Yönetim Beyanı'na konu bankacılık süreçlerine ve Genel Müdürlük birim ve süreçlerine ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlamak.
- Genel Müdürlük birimlerinde ve süreçleri üzerinde olağan denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek.
- Denetimler ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanı'na sunmak, bu raporlarda yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.
- Yönetim Beyanı kapsamındaki bankacılık süreçleri denetimlerini yapmak, ilgili raporları yayımlamak, bulguları takip etmek, Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve Bağımsız Denetçilere sunmak.
- Bulgu Yönetimi ve Doğrulama Çalışması – Açık bulguları izlemek ve bulgu kapamalarının takibini yapmak. Yönetim tarafından alınan iyileştirici aksiyonların doğru ve sürdürülebilir olduğunu test etmek.

Bilgi Teknolojileri ve Yönetim Beyanı Denetim Ekibi

- Yönetim Beyanı'na konu banka sistemleri ile Bilgi Teknolojileri (BT) ortamları ve süreçlerine ilişkin yıllık iç denetim planlarını hazırlamak.
- Şubeler, Genel Müdürlük ve İştirakler'de olağan BT süreçlerine ilişkin iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek.
- Yürütülen denetimler ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanı'na sunmak, bu raporlarda yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.
- Yönetim Beyanı kapsamındaki bilgi sistemleri süreçlerinin denetimlerini yapmak, ilgili raporları yayımlamak, bulguları takip etmek, Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve bağımsız denetçilere sunmak.
- Final Yönetim Beyanı'nın hazırlanmasını ve bağımsız denetçiler ile HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na sunulmasını koordine etmek.
- Denetim ekiplerinin veri ihtiyaçlarını koordine etmek, söz konusu raporların ilgili sistemlere aktarılmasını sağlamak.
- Bulgu Yönetimi ve Doğrulama Çalışması - Açık bulguları izlemek ve bulgu kapamalarının takibini yapmak. Yönetim tarafından alınan iyileştirici aksiyonların doğru ve sürdürülebilir olduğunu test etmek.

Şube Denetim Ekibi

- Bankanın şube ağına ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlamak.
- Şubelerde olağan iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek.
- Yürütülen denetimler ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanı'na sunmak, bu raporlarda yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.
- Sermaye piyasası düzenlemelerine ilişkin şube faaliyetlerini denetlemek.
- Bulgu Yönetimi ve Doğrulama Çalışması - Açık bulguları izlemek ve bulgu kapamalarının takibini yapmak. Yönetim tarafından alınan iyileştirici aksiyonların doğru ve sürdürülebilir olduğunu test etmek.

Merkezi Denetim Ekibi

- HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi ve diğer komitelere, Banka Üst Düzey Yönetimi'ne ve HSBC Grup bünyesinde ilgili mercilere sunulmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na ilişkin raporlamaları hazırlamak.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın yasal mercilerle ilişkilerini koordine etmek ve yazışmaların sağlıklı biçimde kayıt altında tutulmasını sağlamak.
- İş kolları tarafından ele alınan süreç, politika ve prosedür değişikliklerine, yeni ürün ve hizmetlere ilişkin, gerektiğinde diğer denetim ekipleri ile koordineli olarak, Teftiş Kurulu Başkanlığı görüş ve değerlendirmelerini oluşturmak.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı Uygulama Esasları ve Kurul ile ilgili tüm dokümanların hazırlanmasını, ilgili taraflara duyurulmasını ve güncel tutulmasını sağlamak.
- Maliyet Yönetimi – Teftiş Kurulu Başkanlığı maliyetlerini yıllık plan ile karşılaştırmak ve aylık maliyet raporlarını kontrol etmek.
- Bulguların takibi – gecikmede ve validasyonda bekleyen aksiyonların düzenli bir şekilde takibini yapmak ve denetim ekipleri tarafından validasyon çalışmalarının zamanında yapılmasını sağlamak.
- Kalite Güvence (QA) – denetim faaliyetlerinin kalite standartlarına uygunluğunu kontrol etmek ve denetim çalışmalarının verimliliğini ve etkinliğini değerlendirmek.
- Küresel Merkezi Denetim Ekibi'ne raporlama – Teftiş Kurulu Başkanlığı faaliyetlerinin Küresel Denetim Standartları (AIM) ile uyumlu olduğuna yönelik periyodik raporlama yapmak.
- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. denetim ekipleri sorumlulukları arasında, ilgili iştirake ilişkin yıllık iç denetim planını hazırlamak, olağan denetimleri gerçekleştirmek, ilgili politika, prosedür ve süreç değişikliklerine ilişkin Teftiş Kurulu Başkanlığı görüşlerini oluşturmak, yürütülen denetimler ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne sunmak ve bu raporlarda yer alan Yönetim Aksiyon Planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.

İç Denetim, İç Kontrol, Düzenlemeler Mevzuat Uyum ve Risk Yönetim Birimlerinin, 2020 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme

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

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

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

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

İç Kontrol birimi, iş kolları ile daha güçlü bir eş güdümün sağlanması, uzmanlaşmış ve iş koluna odaklanmış iç kontrol çalışanları ile daha etkin bir kontrol ortamının oluşturulması için iş kolu bazında yapılandırılmış ve bu yapılanma kapsamında 2020 yılında da kontrol faaliyetlerini sürdürmüştür.

İç Kontrol biriminin şube, birim ve iştirak kontrolleri ile finansal raporlama, bilgi sistemleri ve iletişim kanallarına ilişkin kontrolleri 2020 yılında da merkezden ve yerinde yapılmaya devam edilmiştir. İç Kontrol birimi, Aralık 2020 itibarıyla 18 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Risk Yönetimi birimi, 2020 yılında, risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarını düzenli olarak Denetim Komitesi Üyelerine sunmuştur. Risk Yönetimi kapsamında yapılan analiz ve değerlendirmeler Üst Yönetim ve Denetim Komitesi tarafından karar alma süreçlerinde etkin olarak kullanılmaktadır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik gereğince bankanın 2019 yılı İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu, Risk Yönetimi birimi koordinasyonunda bankanın diğer ilgili birimleriyle birlikte hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci raporunun Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirilmesi Süreci Hakkındaki Yönetmelik"teki düzenlemeler ve "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Raporu Hakkında Rehber"de belirtilen gereksinimlerle uyumunu incelemiş, etkin olarak değerlendirmiştir.

Risk Yönetimi birimi, Aralık 2020 itibarıyla 14 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum birimi, yerel otoritelerin beklentilerine uygun banka içi politika ve prosedürlerin güçlendirilmesinde iş birimlerine mevzuatlar açısından destek ve danışmanlık hizmeti vermiştir. Bu kapsamda, mevzuatla ilgili olarak maruz kalınabilecek risklerin azaltılması ve mevcut düzenlemelere uygun hareket edilmesi hususunda iş kolları ile sıkı bir iş birliği içinde çalışılmıştır. Bankayı ilgilendiren mevzuat değişiklikleri taslak aşamalarından itibaren analiz edilmiş, bu değişikliklerden etkilenebilecek birimlerde gerekli farkındalığın yaratılması sağlanmıştır. Bu bağlamda, faaliyetleri etkileyecek değişiklikler öncesinde görüş ve önerilerin oluşturulması ve ilgili kanun koyuculara iletilmesi konusunda aktif rol oynanmış, müşteri şikâyetlerinin yönetiminde iş birimlerine katkıda bulunulmuş, pazarlama ve iletişim faaliyetlerinin mevzuata uygun şekilde sürdürülmesi için gerekli yönlendirmeler hayata geçirilmiştir. Banka birimlerine ve finansal iştiraklerine iş süreçlerinde ve projelerde sürekli ve aktif olarak sorumlu olunan bankacılık, sermaye piyasaları ve ilgili diğer mevzuat kapsamında destek verilmiştir. Başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu olmak üzere resmi kurumların gerçekleştirdiği denetim ve bilgi taleplerinde ilgili kurumlar ve banka arasında köprü görevi üstlenerek, bilgi akışının zamanında ve tutarlı bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamış, bankanın bu kapsamdaki yasal yükümlülüklerini etkin bir şekilde yönetmiştir.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum, Aralık 2020 itibarıyla 10 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

İç Sistemler ve Düzenlemeler altında konumlanan İş Yönetimi fonksiyonu, doğrudan İç Sistemler'den Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olmakla beraber, İç Sistemler çatısı altında yer alan diğer birimler (İç Kontrol, Risk Yönetimi, Teftiş, Düzenlemeler Mevzuat Uyum) ile İnsan Kaynakları, Finans, Kurumsal İletişim ve Teknoloji Hizmet ekipleri arasındaki organizasyonel, yönetimsel ve koordinasyonel işlere yönelik köprü vazifesi görmektedir. Aynı zamanda tüm bu fonksiyonlar için bir iletişim noktasıdır. Fonksiyonun temel rolü, İç Sistemler ile ilgili projelerin koordine edilmesi, İç Sistemler ekiplerine gerektiği hallerde iş yönetimi süreçleri hakkında danışmanlık verilmesidir. Bütçe planlama ve izleme süreçlerini koordine etmek, raporlamak ve detaylı izlemek, personel hareket süreçlerini koordine etmek/düzenlemek, maliyet yönetimi için izleme metotları oluşturmak, İç Sistemler ekiplerinin eğitim ve gelişim ihtiyaçlarını belirlemek, yeni organizasyonel değişimlerin uygulanması sürecini yönetmek ve koordine etmek İş Yönetimi fonksiyonunun sorumluluğundadır.

Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik gereğince hazırlanan Yönetim Beyanı'na esas teşkil edecek çalışmalar, 2011 yılından itibaren Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmiştir. Teftiş Kurulu Başkanlığı risk bazlı bir yaklaşımla belirlenen Genel Müdürlük birimleri ve süreç denetimleri, bankanın bilgi teknolojileri ortamlarına ilişkin denetimler ve şube ağında yerinde denetimler gerçekleştirmeye devam etmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, diğer yandan, 2020 yılında Mali Suç Mevzuat Uyum ve Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Süreçler ve Kontroller Denetimi'ni gerçekleştirmiştir. Denetim kapsamında tespit edilen risklerin giderilmesine yönelik iş kolları ve fonksiyonlar tarafından alınan aksiyonları takip etmekte ve alınan aksiyonların yeterliliğini valide etmektedir. Gerçekleştirilen şube denetimlerinde de müşteriyi tanıma, kara para aklanmasının önlenmesi, nakit işlem kontrolleri ve yaptırımlar konuları gözden geçirilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Aralık 2020 itibarıyla 16 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür. Ayrıca bankanın iştirakleri olan Yatırım ve Portföy Yönetimi şirketlerinin de birer iç denetim personeli bulunmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı personelinin çeşitli mesleki sertifikalara sahip olması aktif biçimde desteklenmektedir. Personelin %58'i, başta Certified Internal Auditor (CIA), Certified Information Systems Auditor (CISA), Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS), Certified Financial Services Auditor (CFSA), Serbest Muhasebeci Mali Müşavir (SMMM), Sermaye Piyasası Kurulu Lisansları olmak üzere çeşitli sertifikalara sahiptir.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyette bulunan Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu'nun ana sorumluluk alanı, bankanın faaliyet gösterdiği alanlarda suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanın önlenmesiyle rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, yaptırımlar, vergi kaçırma ve dolandırıcılık konularında gerekli tedbirlerin alınarak, bu konularla ilgili yerel mevzuatın uygulanmasını sağlamak, bölgesel ve küresel politika ve düzenlemelere uyumlu bir şekilde bankanın mali suçlara ilişkin mevzuat uyum standartlarını oluşturmak, politikaların hayata geçirilmesinde liderlik etmek ve potansiyel risklerin önlenmesini sağlamaktır.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı, HSBC Bank A.Ş. Uyum Görevlisi olarak yetkilendirilmiştir. Grup bünyesindeki birimler, sorumluluklarını HSBC Grubu politikaları ve yerel mevzuata uygun olarak yerine getirmelerinde iş kollarına rehberlik etmekte, gerekli politika ve prosedürlerin yayınlanmasını sağlamakta, bunların faaliyetlerini etkileyen yerel mevzuat ve HSBC Grubu politikası değişikliklerini takip ederek bunların faaliyet ve süreçlere etkilerini analiz etmektedir.
Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu, bankanın tüm birim ve şubeleri ile bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarına, mali suç risklerini belirlemeleri ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Yönelik Müşterini Tanı Politikası ve Prensipleri çerçevesinde müşteri kabulünün gerçekleştirilmesini temin etmek amacıyla, süreci en iyi şekilde yönetebilmeleri için danışmanlık hizmeti vermektedir.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu, birimlerin mali suç riskiyle ilişkilendirilen uygulamalarının risk bazlı temelle düzenli bir şekilde gözden geçirilmesine yönelik çalışmalar yapmaktadır. Mali Suç alanındaki mevzuat değişiklikleri yakından takip edilerek banka yönetiminin ve ilgili birimlerin söz konusu gelişmelerden zamanında haberdar olması sağlanmakta, ilgili değişen gerekliliklerin bankanın iş süreçlerine ve sistemlerine adaptasyonuna kadar olan süreç yakından takip edilmekte ve desteklenmektedir.
Bankanın sunacağı yeni ürün, hizmet, iş akışları ve süreçleri ile mevcutlar üzerinde yapılacak değişiklikler, mali suç riski yönetimi politikalarına ilişkin kontrolleri içerdiğinden emin olmak amacıyla Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu tarafından da incelenmekte; kontrol ortamının riskin doğru ve yeterli bir şekilde yönetilmesine hizmet edip etmediği değerlendirilmekte; bu doğrultuda gerekli görülen değişikliklerin hayata geçmesi sağlanmaktadır.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grubu, banka çalışanlarının mali suçlar mevzuat uyum politikaları ve HSBC Grubu'nun Küresel Standartları konusundaki farkındalık seviyesini yüksek tutacak şekilde eğitim ihtiyaçlarının takip edilmesinde; bankanın eğitim birimi ile de koordineli bir şekilde, hedefe ve ekibe yönelik ek eğitimlerin hazırlanmasında ve verilmesinde aktif rol almaktadır. Mali Suçlar Mevzuat Uyum ekiplerinin genel sorumlukları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim ve Raporlama Ekibi

Mali suç riskinin yönetimine ilişkin çeşitli raporlama, koordinasyon ve üst yönetim bilgilendirme süreçlerinin yürütülmesinden sorumludur.

Rüşvet ve Yolsuzluğun Önlenmesi Ekibi

HSBC Küresel Rüşvet ve Yolsuzluğun Önlenmesi (AB&C) politikası ve yerel mevzuat kapsamında banka içi tüm uygulamalar için (hediye/ağırlama, bağlı kişiler, işe alım, yeni ürünler vs.) görüş ve danışmanlık verilmesinden sorumludur. Yıllık olarak AB&C politikasının güncellenmesini takip ederek iş kolları ve fonksiyonların yerel AB&C prosedürlerini oluşturmalarına destek olup, onay verir. Aylık olarak rüşvet ve yolsuzluk ile ilgili risk metriklerinin analiz ve raporlamasını yapar. AB&C Yüksek Riskli Roller eğitimlerini verir.

HSBC Grubu'nun senede bir yaptığı AB&C riski öz değerlendirmesi için birimlere destek olur, ülke raporunun yazılmasını sağlar.

Dolandırıcılık Risk Ekibi

İlgili HSBC politikası ve mevzuat düzenlemeleri doğrultusunda, bankanın ve müşterilerinin maruz kalabileceği dolandırıcılık riskinin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesi konularında çalışmalar yürütür. Söz konusu süreç ve uygulamalar ile riskin kapsamlı ve doğru bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere yapılan risk değerleme çalışmalarına ve yeni proje veya süreç değişikliklerine uygun şekilde kontrollü bir ortamın sağlanması için önerilerde bulunur. Dolandırıcılık olaylarının yaşanması halinde düzeltici aksiyonlara ilişkin danışmanlık yapmak ve bu aksiyonların alınıp alınmadığını gözetmek de ekibin sorumlulukları arasındadır.

Danışmanlık Ekipleri

Bireysel ve kurumsal & küresel müşteriler ile ilgili olarak HSBC Grubu politika/prosedürleri ve MASAK düzenlemeleri kapsamında suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, terörizmin finansmanı, yaptırımlar, dolandırıcılığın önlenmesi ve vergi kaçırmanın önlenmesine yönelik olarak müşteri kabulü, müşteri mali suç riskinin tespiti, kimlik tespit yükümlülüğü, iş ilişkisinin devamlılığında, karmaşık ve olağandışı işlemler ile karşılaşıldığında işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ile uyumlu olup olmadığı hususlarında ve fon kaynaklarına dair bilgi ve belgelere ilişkin olarak müşterinin tanınmasına ilişkin genel esaslar çerçevesinde risk temelli yaklaşım ile danışmanlık verilmesinden sorumludurlar.

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

Danışmanlık ekipleri aynı zamanda bankanın ürün ve süreçlerinin HSBC Grubu ve MASAK mevzuatına tam uyumu konusunda iş kollarının gerekli tedbirleri alması için çalışmalarda bulunmakta ve risk kontrol değerlendirmelerinde mali suç riski ve kontrol verimliliği seviyelerinin belirlenmesinde aktif rol oynamaktadır.

Yaptırımlar Ekibi

Bireysel ve kurumsal tüm müşteri gruplarında gerek potansiyel gerekse mevcut müşteriler ile ilgili olarak HSBC Grubu Yaptırımlar Politikası ve/veya yerel düzenlemeler kapsamında müşteri kabulü, iş ilişkisinin devamlılığı ve karşılaşılan diğer karmaşık konularda risk temelli yaklaşım ile ilgili ekiplere danışmanlık hizmeti verilmesinden sorumludur.

Müşteri odaklı sağlanan danışmanlık hizmetinin yanı sıra; ülke düzeyinde tüm ilgili ekiplerin yaptırımlar konusunda farkındalıklarının sağlanması, politika ve prosedürlerin hayata geçirilmesi, Yaptırımlar Politikası altında tüm düzenleyici gerekliliklerin ticari, ekonomik ve mali yaptırımların takip edilmesi ve kurum içerisindeki yaptırımlar riskinin proaktif bir yaklaşımla yönetilmesi ile kullanılan tarama sistemlerindeki pozitif eşleşmelere yönelik nihai değerlendirme ve alınacak aksiyonların koordinasyonundan sorumludur.

Mali Suçlar Araştırmalar Ekibi

Mali suç risklerini proaktif, etkin ve verimli bir şekilde tespit etmek, analiz etmek, araştırmak ve yönetmekten; söz konusu risklerin uygun şekilde azaltılmasından ve tüm mali suç soruşturmaları için tek bir çözüm noktası sağlanmasından sorumludur. Ortaya çıkan mali suç risklerine karşı yasal yükümlülükleri ve HSBC Grup politikalarını etkin şekilde karşılar, standart ve etkili bir şekilde yönetebilmek için, istihbarat, incelemeler, analitik değerlendirmeler yapar ve bu alandaki yeni teknolojik gelişmeleri kullanır.

Mali Suç Riski Güvence Ekibi

Bankanın faaliyet gösterdiği alanlarda; yaptırımlar, kara paranın aklanmasının önlenmesi ve rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi, dolandırıcılık riski yönetimi ve vergi kaçırmanın önlenmesi konularında; İç Denetim ve Kontrol faaliyetlerinden ayrı olarak, birinci seviye kontrollerin işleyip işlemediği konusunda ikinci seviye test faaliyetleri yürütülerek uyum görevlisinin ve banka yönetiminin bilgilendirilmesinden sorumludur.

Mali Suç Riski İş Kontrol Yönetimi Ekibi

Bu ekibin ana sorumluluk alanları aşağıdaki gibidir.

Transformasyon: Mali Suç Riski konularında yürütülen projelerin uçtan uca yönetilmesi, program seviyesinde projeler arası bağımlılık, kısıt, risklerin bütünsel olarak yönetilmesi ve proje/program seviyesinde raporlamaların sağlanması.

Müşteri ve İşlem Tarama: Müşteri ve işlemlere ilişkin olarak üçlü savunma hattı modelinde üçüncü seviyeye yönlendirilen müşteri ve işlem tarama uyarılarının HSBC politika ve prosedürlerine uygun olarak incelenmesi.

İş Yönetimi: Mali Suç Riski Ekibi için finansal, insan kaynakları, sorun yönetimi ve raporlaması konularına destek sağlanması.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bağımsız Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü bölüm VIII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' standardına göre hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen Kredi zararlarının hesaplanması için yçnetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9'a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen Kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve, - TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performasına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, Mevzuat ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmes ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Damla Harman
Sorumlu Denetçi, SMMM

24 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

Robert Adrian Underwood	Neslihan Erkazancı
Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	: Elburuz İnceman/Kıdemli Yönetici
Tel No	: (0212) 336 2708
Fax No	: (0212) 376 4912

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VIII.	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.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	23
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	24
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XIV	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXVI.	TFRS 9 Finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	30
XXVII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	31
XXVIII.	Hisse başına kazanç/kayıp	32
XXIX.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32
XXX.	İlişkili taraflar	32
XXXI.	Sınıflandırmalar	32
XXXII.	Diğer hususlar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	41
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	56
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	56
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	60
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	63
VII.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	64
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	71
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	72
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	74
XI	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	74
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	95

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	122
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	129
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	131
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	132
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	132

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	133

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	133
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	133

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.'nin, Banka'nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc'ye satışına ilişkin 'Hisse Satış Sözleşmesi' imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	David Gordon ELDON	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Hamit AYDOĞAN	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman Selim KERVANCI	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD	Üye	Lisans
	Mehmet Gani SÖNMEZ	Üye	Lisans
	Edward Michael FLANDERS	Üye	Lisans
	Neslihan ERKAZANCI	Üye	Lisans
	Martin François Christian TRICAUD	Üye	Doktora
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Umut PASİN(*)	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Vekili:	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Anthony WRIGHT	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Ayşe YENEL	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Burçin OZAN	Finans	Lisans
	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
	Funda TEMOÇİN	İnsan Kaynakları	Lisans
	İbrahim Namık AKSEL	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Fatoş Pınar FADILLIOĞLU	Kurumsal İletişim Grup Başkanı	Lisans
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Robert Adrian UNDERWOOD	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Neslihan ERKAZANCI	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

(*) 31.01.2021 tarihinde Umut Pasin Teftiş Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış olup; 01.02.2021 tarihi itibariyle Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine vekaleten Suat Tokgözlü atanmıştır.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

İlgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

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

Banka yukarıda belirtilen ana sözleşme kapsamındaki bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, Gulf Sigorta, Euler Hermes ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, Marsh Sigorta ve Reasürans Brokerlık ile müşteri yönlendirme de dahil olmak üzere portföy paylaşımı, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 77 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 77 yurtiçinde şube).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.948 (31 Aralık 2019: 2.015) 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 Düzenlemesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklardan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklardan HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri sırasında konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmemektedir. Bankanın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. konsolide mali tabloları ile tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilançolar

II. Nazım Hesaplar Tabloları

III. Kar veya Zarar Tabloları

IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları

V. Özkaynak Değişim Tabloları

VI. Nakit Akış Tabloları

VII. Kar Dağıtım Tabloları

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
	VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7.983.669**	**9.853.168**	**17.836.837**	**6.995.148**	**10.436.516**	**17.431.664**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2.375.778**	**8.075.944**	**10.451.722**	**4.880.096**	**9.236.495**	**14.116.591**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	196.186	6.896.097	7.092.283	558.602	2.553.119	3.111.721
1.1.2	Bankalar	(I-c)	-	27.102	27.102	4	10.974	10.978
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		2.182.029	1.152.745	3.334.774	4.321.936	6.672.402	10.994.338
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2.437	-	2.437	446	-	446
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**184.042**	**165.340**	**349.382**	**397.866**	**89.407**	**487.273**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		179.817	165.340	345.157	393.641	62.186	455.827
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	-	4.225	4.225	27.221	31.446
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-d)**	**5.014.925**	**-**	**5.014.925**	**1.230.698**	**-**	**1.230.698**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.014.925	-	5.014.925	1.230.698	-	1.230.698
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**408.924**	**1.611.884**	**2.020.808**	**486.488**	**1.110.614**	**1.597.102**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		408.924	1.611.884	2.020.808	486.488	1.110.614	1.597.102
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)**		**9.342.626**	**15.377.469**	**24.720.095**	**7.978.394**	**8.310.861**	**16.289.255**
2.1	**Krediler**	**(I-e)**	**10.891.299**	**15.377.469**	**26.268.768**	**9.257.489**	**8.310.861**	**17.568.350**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-j)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**59.847**	**-**	**59.847**	**126.556**	**-**	**126.556**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(I-f)**	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.608.520**	**-**	**1.608.520**	**1.405.651**	**-**	**1.405.651**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	**1.221**	**-**	**1.221**	**2.095**	**-**	**2.095**
3.1	Satış Amaçlı		1.221	-	1.221	2.095	-	2.095
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**34.973**	**-**	**34.973**	**34.973**	**-**	**34.973**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-g)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-h)**	**34.973**	**-**	**34.973**	**34.973**	**-**	**34.973**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220	220	-	220
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-i)**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-l)**	**220.567**	**-**	**220.567**	**223.408**	**-**	**223.408**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**181.703**	**-**	**181.703**	**168.255**	**-**	**168.255**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		181.703	-	181.703	168.255	-	168.255
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-o)**	**256.259**	**-**	**256.259**	**209.428**	**-**	**209.428**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**177.259**	**52.854**	**230.113**	**100.096**	**487.781**	**587.877**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**18.198.277**	**25.283.491**	**43.481.768**	**15.711.797**	**19.235.158**	**34.946.955**

Sayfa 14 ile 133 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I.	BİLANÇO YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**8.577.632**	**22.412.626**	**30.990.258**	**7.203.753**	**20.597.525**	**27.801.278**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**-**	**1.931.228**	**1.931.228**	**-**	**30.720**	**30.720**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-c)**	**1.242.251**	**-**	**1.242.251**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**951.920**	**-**	**951.920**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		951.920	-	951.920	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-b)**	**374.618**	**1.508.553**	**1.883.171**	**464.612**	**975.820**	**1.440.432**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		374.618	1.508.553	1.883.171	464.612	975.820	1.440.432
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II- g)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-f)**	**99.433**	**3.409**	**102.842**	**113.169**	**11.022**	**124.191**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**179.980**	**1.633**	**181.613**	**166.334**	**1.307**	**167.641**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	4.114	-	4.114
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		71.558	-	71.558	65.476	-	65.476
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		108.422	1.633	110.055	96.744	1.307	98.051
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**117.156**	**-**	**117.156**	**30.986**	**-**	**30.986**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-k)**	**-**	**1.652.797**	**1.652.797**	**-**	**1.337.281**	**1.337.281**
14.1	Krediler		-	1.652.797	1.652.797	-	1.337.281	1.337.281
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-e)**	**660.084**	**271.059**	**931.143**	**761.656**	**173.102**	**934.758**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-l)**	**3.497.389**	**-**	**3.497.389**	**3.079.668**	**-**	**3.079.668**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693	272.693	-	272.693
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693	272.693	-	272.693
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(20.479)	-	(20.479)	(24.410)	-	(24.410)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		9.735	-	9.735	26.399	-	26.399
16.5	Kar Yedekleri		2.152.696	-	2.152.696	1.682.765	-	1.682.765
16.5.1	Yasal Yedekler		184.141	-	184.141	184.141	-	184.141
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.968.555	-	1.968.555	1.498.624	-	1.498.624
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		430.454	-	430.454	469.931	-	469.931
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		430.454	-	430.454	469.931	-	469.931
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**15.700.463**	**27.781.305**	**43.481.768**	**11.820.178**	**23.126.777**	**34.946.955**

Sayfa 14 ile 133 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAP TABLOSU

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**31.467.662**	**120.835.229**	**152.302.891**	**40.296.164**	**94.305.392**	**134.601.556**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2,3)**	**1.290.636**	**4.989.254**	**6.279.890**	**1.149.090**	**3.616.445**	**4.765.535**
1.1	Teminat Mektupları		1.265.636	2.782.436	4.048.072	1.125.883	1.741.436	2.867.319
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.265.636	2.782.436	4.048.072	1.125.883	1.741.436	2.867.319
1.2	Banka Kredileri		-	412	412	-	1.029	1.029
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	412	412	-	1.029	1.029
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		25.000	2.002.452	2.027.452	23.207	1.655.053	1.678.260
1.3.1	Belgeli Akreditifler		25.000	1.151.801	1.176.801	23.207	984.121	1.007.328
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	850.651	850.651	-	670.932	670.932
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		-	203.954	203.954	-	218.927	218.927
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**6.589.498**	**12.199.301**	**18.788.799**	**5.968.023**	**4.753.441**	**10.721.464**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		6.589.498	12.199.301	18.788.799	5.968.023	4.753.441	10.721.464
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		2.515.099	12.198.628	14.713.727	1.609.602	4.752.902	6.362.504
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		188.459	-	188.459	578.715	-	578.715
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		15.531	-	15.531	20.119	-	20.119
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286	2.286	-	2.286
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.308.035	-	3.308.035	3.206.861	-	3.206.861
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		18.102	-	18.102	13.950	-	13.950
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		541.986	673	542.659	536.490	539	537.029
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**23.587.528**	**103.646.674**	**127.234.202**	**33.179.051**	**85.935.506**	**119.114.557**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		23.587.528	103.646.674	127.234.202	33.179.051	85.935.506	119.114.557
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.620.930	8.754.954	14.375.884	5.511.577	9.157.496	14.669.073
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.745.276	3.555.430	7.300.706	4.346.642	2.997.361	7.344.003
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.875.654	5.199.524	7.075.178	1.164.935	6.160.135	7.325.070
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		9.480.572	79.283.673	88.764.245	14.966.436	63.391.217	78.357.653
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.600.667	28.493.327	31.093.994	3.892.839	23.141.100	27.033.939
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		6.879.905	27.708.756	34.588.661	11.073.597	17.570.101	28.643.698
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	11.540.795	11.540.795	-	11.340.008	11.340.008
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	11.540.795	11.540.795	-	11.340.008	11.340.008
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		8.486.026	10.552.554	19.038.580	12.701.036	11.500.072	24.201.108
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4.243.013	5.276.277	9.519.290	6.350.518	5.750.036	12.100.554
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4.243.013	5.276.277	9.519.290	6.350.518	5.750.036	12.100.554
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		-	5.055.493	5.055.493	2	1.886.721	1.886.723
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**122.321.418**	**42.615.226**	**164.936.644**	**169.740.680**	**35.816.881**	**205.557.561**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**54.244.373**	**8.122.872**	**62.367.245**	**102.241.612**	**9.991.040**	**112.232.652**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		52.245.793	1.058.659	53.304.452	100.714.174	6.698.385	107.412.559
4.3	Tahsile Alınan Çekler		25.701	130.671	156.372	4.243	95.029	99.272
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		121.941	25.484	147.425	130.213	39.467	169.680
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.850.938	6.908.058	8.758.996	1.392.982	3.158.159	4.551.141
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**65.783.256**	**21.641.484**	**87.424.740**	**66.025.279**	**16.404.321**	**82.429.600**
5.1	Menkul Kıymetler		27.146	1.103.651	1.130.797	51.931	862.707	914.638
5.2	Teminat Senetleri		32.842	448.710	481.552	34.602	297.485	332.087
5.3	Emtia		571.021	983.044	1.554.065	669.505	726.493	1.395.998
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.240.747	9.834.339	13.075.086	3.694.067	7.149.704	10.843.771
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		61.911.500	9.271.740	71.183.240	61.575.174	7.367.932	68.943.106
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2.293.789**	**12.850.870**	**15.144.659**	**1.473.789**	**9.421.520**	**10.895.309**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**153.789.080**	**163.450.455**	**317.239.535**	**210.036.844**	**130.122.273**	**340.159.117**

Sayfa 14 ile 133 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III.	KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.01.2020 – 31.12.2020	Önceki Dönem (01.01.2019– 31.12.2019
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**2.424.356**	**3.242.342**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.695.655	2.247.509
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6.173	39.186
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	58.780	156.581
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		137.997	644.748
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	521.705	146.222
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		46.281	59.679
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		475.424	86.543
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.046	8.096
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**1.146.140**	**1.745.855**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	666.644	1.450.662
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	122.589	256.356
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		253.868	16.390
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	31.370	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		18.778	18.774
2.6	Diğer Faiz Giderleri		52.891	3.673
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.278.216**	**1.496.487**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**338.054**	**394.667**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		390.290	436.972
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		91.086	63.612
4.1.2	Diğer	(IV-l)	299.204	373.360
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		52.236	42.305
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		783	653
4.2.2	Diğer		51.453	41.652
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**25.196**	**31.499**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**511.060**	**(91.186)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		152.204	78.568
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.155.004	268.429
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(796.148)	(438.183)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**359.306**	**306.340**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2.511.832**	**2.137.807**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(IV-f)**	**485.240**	**348.413**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)**		**13.713**	**15.757**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**497.190**	**482.211**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**929.353**	**689.699**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**586.336**	**601.727**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**586.336**	**601.727**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(155.882)**	**(131.796)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(203.631)	(96.058)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(35.738)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		47.749	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-j)**	**430.454**	**469.931**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(IV-k)**	**430.454**	**469.931**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,006599	0,007204

Sayfa 14 ile 133 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR

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

IV.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**430.454**	**469.931**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(12.733)**	**73.793**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**3.931**	**3.686**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	4.957	4.649
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.026)	(963)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(16.664)**	**70.107**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(22.855)	90.383
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(498)	(2.559)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.689	(17.717)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**417.721**	**543.724**

Sayfa 14 ile 133 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019	**Dipnot Beşinci Bölüm**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı/ (Zararı)**	**Toplam Özkaynak**
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2018		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(28.096)**	-	-	**(46.092)**	**2.384**	**1.744.824**	-	**335.584**	**2.933.587**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(397.643)**	-	**(397.643)**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(397.643)	-	(397.643)
III. Yeni Bakiye (I+II)		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(28.096)**	-	-	**(46.092)**	**2.384**	**1.744.824**	**(397.643)**	**335.584**	**2.535.944**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	**3.686**	-	-	**72.103**	**(1.996)**	-	-	**469.931**	**543.724**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(62.059)**	**397.643**	**(335.584)**	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62.059)	397.643	(335.584)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(24.410)**	-	-	**26.011**	**388**	**1.682.765**	-	**469.931**	**3.079.668**

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

Sayfa 14 ile 133 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	**Dipnot Beşinci Bölüm**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı/ (Zararı)**	**Toplam Özkaynak**
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2019		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(24.410)**	-	-	**26.011**	**388**	**1.682.765**	-	**469.931**	**3.079.668**
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**	-	-	**272.693**	-	**(24.410)**	-	-	**26.011**	**388**	**1.682.765**	-	**469.931**	**3.079.668**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	**3.931**	-	-	**(16.276)**	**(388)**	-	-	**430.454**	**417.721**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**469.931**	-	**(469.931)**	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469.931	-	(469.931)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(20.479)**	-	-	**9.735**	-	**2.152.696**	-	**430.454**	**3.497.389**

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

Sayfa 14 ile 133 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI.	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**1.319.760**	**933.311**
1.1.1	Alınan Faizler		2.472.712	3.270.285
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.125.238)	(1.925.661)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	31.499
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		367.893	427.826
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		97.574	86.573
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		96.436	148.452
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(477.327)	(446.776)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(156.000)	(148.803)
1.1.9	Diğer		43.710	(510.084)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(5.154.314)**	**(51.441)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		126.688	(445.628)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(1.294.246)	(926.936)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(8.764.673)	(1.825.589)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		242.129	(124.455)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net (Artış)/Azalış		425.632	(1.641.587)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		2.785.427	4.647.291
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.324.729	265.463
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3.834.554)**	**881.870**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3.860.718)**	**(678.857)**
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		(75.999)	(32.510)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(7.574.218)	(938.512)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.847.910	335.700
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(58.411)	(43.535)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**2.757.542**	**(1.520.517)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.815.610	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(1.481.051)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(58.068)	(39.466)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**(21.384)**	**4.331**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(4.959.114)**	**(1.313.173)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**11.880.540**	**13.193.713**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**6.921.426**	**11.880.540**

Sayfa 14 ile 133 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII.	KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020) (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Karı	586.336	601.727
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	155.882	131.796
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	203.631	96.058
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(47.749)	35.738
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**430.454**	**469.931**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**430.454**	**469.931**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)		
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	469.931
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR (**)**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0,006599	0,007204
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2020 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

Sayfa 14 ile 133 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

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 TFRS'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.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2020'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla VIII no'lu dipnotta belirtilen yeni düzenlemeler dışında tutarlıdır.

Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

2020 yılının ilk yarısında ortaya çıkan ve dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan yılsonu finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2020'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

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

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

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

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

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

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı Ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ" ("TMS 27")'ye göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.' dir (HSBC Ödeme Sistemleri). HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., gerek kendi gerekse hizmet verdiği diğer tüzel kişilerin müşterilerine VIP hizmetleri vermek, bu kapsamda; ağırlama, ikram, özel bekleme salonu hizmetleri vermek amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur. HSBC Ödeme Sistemlerinin 17 Ekim 2019 tarihinde tasfiye süreci başlamıştır.

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na 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, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ile ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen menkul kıymetler bulunmamaktadır.

d. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde devam ettirilmesinin sağlanması amacıyla, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 Kurul Kararı tarihi itibariyle Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların Birinci Grupta, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların ise İkinci Grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur. Uygulamanın Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- İhtiyaç duyan müşterilerin, vadesi gelen taksit ödemelerinde erteleme veya öteleme imkanları başvuruları dahilinde değerlendirilmeye başlanmıştır.

Söz konusu ödeme planı değişikliği yapılmış alacaklar için, Banka kendi risk modellerine ve TFRS 9 düzenlemeleri ile uyumlu olarak beklenen kredi zararı hesaplamaya devam etmiştir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:
Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı karşılıklarının hesaplanmasında üç farklı makro-ekonomik senaryo (baz senaryo, kötümser senaryo, iyimser senaryo) kullanılmaktadır.COVID-19 salgını nedeni ile 2020 yılının 2.çeyreğinden itibaren iyimser senaryo yerine, alternatif kötümser olumsuz senaryo kullanılmaya başlanmıştır. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca münferit değerlendirmeye tabidir. Bu hesaplama finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Ticari ve Kurumsal portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Bireysel portföyde ise segment bazlı yapı ile müşterilerin önceden belirlenmiş segmentler arasında dağılması üzerine bir yapı kurgulanmıştır. Segmentler ürün bazında ürüne özel değişkenlerle şekillenmektedir (ie. limit kullanım oranı, geçmiş ve ilgili ay gecikmesi, kalan, vs). Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Paranın zaman değeri hesaplanırken ilgili andaki canlı kredi portföyünün ağırlıklı ortalama faiz oranı etkin faiz oranı olarak dikkate alınır.

Banka, bireysel kredileri ile münferit olarak değerlendirdiği krediler hariç kalan kurumsal kredileri için THK atamasını, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş verileri kullanarak belirlemektedir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Bununla birlikte, Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler için ise, portföy bazlı THK hesaplaması, taktiksel yöntem altında kredi riski parametrelerini tahmin etmek için kullanılır ve tam bir ekonomik döngüye dayanır. İstatistiksel önemi göstermek için gereken eşikler, belirlenen portföylere göre değişim göstermektedir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt olasılığı parametrelerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İhracat tutarındaki yıllık değişim
- USD/TRY kurundaki yıllık yüzde değişim
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- Konut fiyat indeksi
- Kısa Vadeli Dış Borç

Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibari ile, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uyum sağlayacak şekilde tasarlanan istatistiki modeller ile birlikte geleceğe yönelik makroekonomik tahminleri de dikkate alarak beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Bununla birlikte, COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı baz, iyimser ve kötümser makro-ekonomik beklentilerine ek alternatif kötümser durum senaryosu geliştirmiş ve senaryo ağırlıklarını bu kapsamda revize etmiştir. 31 Aralık 2019 ile karşılaştırıldığında, baz durum senaryosunun ağırlığı 10 puan azaltılmış, kötümser ve alternatif kötümser durum senaryolarının ağırlıkları ise toplamda 20 puan arttırılmış, iyimser durum senaryosunun ağırlığı ise 0 olarak kabul edilmiştir. Bu senaryolara ve ağırlıklarına göre değişen TO ve THK parametrelerini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2020 itibari ile finansal tablolara yansıtılmıştır. TO ve THK değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi, ile gayrisafi milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için tüm kredi portföyü üzerinden tesis ettiği ilave karşılıklara ek olarak, münferit değerlemeler de yapmış ve etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için de ilave karşılıklar tesis etmiştir. 2020 yıl sonu için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, mevcut finansal varlık portföyünün durumu ve geleceğe ilişkin beklentiler de gözetilerek düzenli aralıklar ile gözden geçirilecektir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır. Ancak bireysel krediler segment bazlı yaklaşımdan ötürü kredi ömrü hesaplanırken 95 persantile den gelen vade kredi ömrü olarak kullanılmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler belirlemiştir. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Kullandırım tarihindeki temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı arasında önceden belirlenmiş eşik değerlerinin üzerinde olan alacaklar

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde devam ettirilmesinin sağlanması amacıyla, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesi kapsamında kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Birinci Grupta izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve 90 güne kadar olan gecikmelerde Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçlunun kredi sözleşme koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finansa edilmesidir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan canlı alacak olarak yeniden sınıflandırılması için aşağıdaki koşulların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Kredinin donuk alacak grubunda sınıflandırılmasına neden olan gecikmiş ödemelerin tamamının teminatlara başvurulmaksızın tahsil edilmiş olması.
- Yeniden sınıflandırma tarihi itibarıyla ödemesi gecikmiş herhangi bir alacağın bulunmaması ve bu tarihten önceki son iki ödemenin vadesinde ve eksiksiz yapılmış olması.
- Firmanın Birinci veya İkinci Grupta sınıflandırma koşullarının sağlanmış olması.

Bireysel Kredilerde de, Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

- Canlı-Bireysel yeniden yapılandırma kredilerine (ihtiyaç-taşıt-konut) ilişkin süreçte yeniden yapılandırılan kredi yakın izleme olarak değerlendirilir ve yeniden yapılandırılan kredi süresi boyunda yakın izlemede takip edilmektedir.
- Takip hesaplara ilişkin kredi ve kredi kartında yeniden yapılandırma yapılmamaktadır.

X. GEÇMİŞ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XI. 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.

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

31 Aralık 2020 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Banka kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süre ile %22 olarak uygulanmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son 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.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Banka'nın TFRS 16 kapsamında maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2020 itibarıyla 181.341 TL (31 Aralık 2019: 154.480 TL), kiralama yükümlülüğü 102.842 TL (31 Aralık 2019: 124.191 TL), amortisman gideri 40.310 TL (31 Aralık 2019: 31.955 TL) ve faiz gideri ise 18.778 TL (31 Aralık 2019: 18.774 TL)'dir.

XVII. 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.

XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %3,82 (31 Aralık 2019: %2,55) kullanılmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 20.479 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 24.410 TL kayıp).

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

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

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

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

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla 256.259 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2019: Banka 209.428 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. 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.

XXI. 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.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki ve yardımı bulunmamaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVI. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, 1 Ocak 2019 itibarıyla, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaya başlamıştır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak kredi riski değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' Standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca, Banka önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisini 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla özkaynaklarında 'geçmiş yıllar kar ve zararları' kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir ve daha sonra bu etkiyi olağanüstü yedeklere sınıflamıştır.

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilmektedir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

XXVI. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aşağıda Banka'nın TFRS 9 uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Banka'nın 31 Aralık 2018 itibari ile hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2019 itibari ile TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir.

Finansal varlıklar	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2018	Yeniden ölçümler	TFRS 9 sonrası defter değeri 1 Ocak 2019
Krediler	**949.304**	**619.041**	**1.568.345**
1.&2. Aşama	258.605	665.430	924.035
3. Aşama	690.699	(46.389)	644.310
Diğer Aktifler	**105.818**	**(102.373)**	**3.445**
Gayrinakdi Krediler	**44.680**	**(20.725)**	**23.955**
1.&2. Aşama	40.337	(22.689)	17.648
3. Aşama	4.343	1.964	6.307
Toplam	**1.099.802**	**495.943**	**1.595.745**

TFRS 9'a geçişin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2019 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın önceki dönemin kapanış özel ve genel karşılığı ile 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 9 öngörülen beklenen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 495.943 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2019 açılış finansallarına 108.073 TL ertelenmiş vergi aktifi ve TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara ilişkin 9.773 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü "Olağanüstü Yedekler" kalemi içerinde sınıflandırılmıştır.

XXVII. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

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

XXVIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dönem Net Karı/(Zararı)	430.454	469.931
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	**0,006599**	**0,007204**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. 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.

XXX. 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.

XXXI. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.123.764 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %16,87'dür. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 4.762.444 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %20,42'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	2.425.389
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9.735
Kar	430.454
Net Dönem Karı	430.454
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.517.868**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fikrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	20.479
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	30.488
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	181.703
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarında çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**232.670**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	303.430
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.588.628**

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2020
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.588.628**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.247.686
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)	324.722
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.572.408**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	226
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**226**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.572.182**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.160.810**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	37.046
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2020
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.123.764
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30.376.441
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,81
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,81
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,87
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01
c) Sistemik önemli banka tampon 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 (%)	3,30
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.157.925
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	324.722
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye 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.

BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli 9312 karar sayılı yazısına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerleme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanımıştır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	1.955.458
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26.011
Kar	469.931
Net Dönem Karı	469.931
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.103.690**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	24.410
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	34.569
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	168.255
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	(388)
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarında çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**226.846**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	404.572
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.281.416**

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.281.416**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.249.437
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)	244.671
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.494.108**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	135
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**135**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.493.973**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4.775.389**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	12.945
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.762.444
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	23.327.662
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,07
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,07
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,42
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,69
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,24
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,83
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	945.032
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	244.671
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:	
İhraççı – Krediyi Kullandıran	HSBC HOLDINGS PLC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.248
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.560
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.01.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %4,48
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3
Çekirdek Sermaye	3.588.628	3.487.485	3.386.341	3.285.198
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.285.198	3.285.198	3.285.198	3.285.198
Ana Sermaye	3.588.628	3.487.485	3.386.341	3.285.198
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.285.198	3.285.198	3.285.198	3.285.198
Özkaynak	5.123.764	5.022.621	4.921.477	4.820.334
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.820.334	4.820.334	4.820.334	4.820.334
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR				
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30.376.441	30.376.441	30.376.441	30.376.441
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye (%)	11,81	11,48	11,15	10,81
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,81	10,81	10,81	10,81
Ana Sermaye (%)	11,81	11,48	11,15	10,81
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,81	10,81	10,81	10,81
Özkaynak	16,87	16,53	16,20	15,87
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,87	15,87	15,87	15,87
KALDIRAÇ ORANI				
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	67.797.924	67.797.924	67.797.924	67.797.924
Kaldıraç Oranı (%)	5,29	5,14	4,99	4,85
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	4,85	4,85	4,85	4,85

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

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

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

d. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardının" uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibariyle finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" Madde 5 uyarınca, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmı beş yıllık geçiş dönemine tabi tutulmuştur. Bu hesaplamanın etkileri "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar" başlığı altında gösterilmektedir.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenir. Ülke Riski için limitler ülke kategorisi bazında öz kaynağın belirli bir yüzdesi olarak belirlenir. Sektörel bazda ise her sektör için risk, toplam portföy riskine oranlanarak risk sınırları yakından takip edilmektedir. İlaveten, müşteri grupları bazında limit ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar, Bankacılık Kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımları periyodik olarak takip edilmektedir.

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

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

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Kredi verilecek müşterinin güncel hesap durum belgeleri ve piyasadaki mali durumu yönetim kurulu ya da yönetim kurulunun delege etmiş olduğu yetki sahipleri tarafından kredi kullandırılmaya uygun görülmüş ise onay yetkilisi kararı ile müşteriye kredi limiti tahsis edilir ve bu limit dahilinde nakdi ya da gayrinakdi kredi kullandırılır.

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

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

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

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

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

23'lü temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

CRR 1.0-1.2 - Minimal Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim en üst kalite seviyesindedir. Göz ardı edilecek temerrüt olasılığı ile en sağlam kredi riskidir.

CRR 2.1-2.2 - Düşük Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim çok iyidir. Düşük temerrüt olasılığı ile sağlam bir kredi riskidir.

CRR 3.1-3.3 - Makbul Risk - Önemli seviyede bir olumsuz trend göstermeyen ve tatminkar finansal duruma sahip özel teşebbüs veya halka açık firmadır. Kabul edilebilir temerrüt olasılığı ile muteber bir kredi riskidir.

CRR 4.1-4.3 - Makul Risk - Karşı tarafın durumu, az sayıda önemli finansal endişe işareti ile birlikte tutarlı olarak yeterlidir. Tanımlanan zayıflıklar genel kredi riski göze alındığında kabul edilebilir seviyededir. Temerrüt riski makul seviyededir, fakat belirtilen risklere istinaden daha fazla düzenli izleme gerektirebilir.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

CRR 5.1-5.3 - Orta Risk - Finansal durum güçlü değil fakat ortalama seviyededir. Genel pozisyon acil bir aksiyon gerektirmez fakat temerrüt olasılığını artıracak dışsal faktörlere hassasiyet nedeniyle düzenli izleme gereklidir.

CRR 6.1.-6.2 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan konu vardır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı dış olaylar firmanın finansal durumunu zayıflatabilir. Daha sık gözlem gerektirmektedir. CRR 6.0 olarak yapılan kredi derecelendirmeleri normal şartlarda geçici olmalıdır ve bu derecenin istisnai durumlar haricinde maksimum 18 ay içinde değişmesi beklenmektedir. Bu duruma istisna olarak nakit teminatlı krediler örnek verilebilir.

CRR 7.1-7.2 - Yüksek Risk - Yakın takip ya da değerlendirme gerektiren ve finansal durumda devamlı ya da devam eden kötüleşme mevcuttur. Borçlu finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesine sahiptir fakat temerrüt olasılığı endişesi söz konusudur. Müşteri yönetiminin Kredi İzleme ekibine (LMU) transferi değerlendirilmelidir.

CRR 8.1-8.3 - Özel Yönetim Gerektiren Risk - Finansal durum zayıf, geri ödeme kapasitesi ya da eğilimi şüphelidir. Borçlunun finansal durumu daha yakından takip ve sürekli değerlendirme gerektirmektedir. Temerrüt olasılığı şüphesi artmakta ve borçlunun finansal yükümlüklerini karşılama kapasitesindeki ihtimal azalmaktadır. Risk onayı farklı biri durum gerektirmediği koşulda Kredi İzleme (LMU) ekibine transfer edilmelidir.

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

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

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Risk Sınıfları(*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.673.726	8.668.359
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39	35
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.566.853	2.693.996
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	21.539.012	18.773.492
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.948.652	2.832.424
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2.077.619	1.581.283
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	156.730	189.229
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	1.393.058	1.299.659
Toplam	**42.355.689**	**36.038.477**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları(*)	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.294.912	4.287.665
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	41	38
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.792.787	2.375.727
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.993.921	15.219.320
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.939.203	3.242.826
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.621.929	1.181.573
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	230.388	257.768
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	901.239	952.735
Toplam	**26.774.420**	**27.517.652**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

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

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkanlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 1 TL (31 Aralık 2019: 3.360 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

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

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1	-	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	3.360	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam	**1**	**-**	**3.360**	**-**

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

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

f. İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %80 ve %88 (31 Aralık 2019: %78 ve %83)'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %96 ve %100 (31 Aralık 2019: %96 ve %100)'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %74 ve %87 (31 Aralık 2019: %73 ve %84)'dir.

g. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. Aşama ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları: 1.157.926 TL (31 Aralık 2019: 945.032 TL)'dir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem	**Risk Sınıfları (*)**																	
31 Aralık 2020	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	11.673.726	-	39	-	-	1.793.410	21.240.132	2.913.525	2.069.977	156.515	-	-	-	-	-	-	1.393.058	41.240.382
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	527.672	112.777	11.057	295	201	-	-	-	-	-	-	-	652.002
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	68.440	-	856	19	-	-	-	-	-	-	-	-	69.315
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	49.179	-	456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.635
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	29.466	168.212	2.366	-	5	-	-	-	-	-	-	-	200.049
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	98.686	17.891	20.392	7.328	9	-	-	-	-	-	-	-	144.306
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**11.673.726**	**-**	**39**	**-**	**-**	**2.566.853**	**21.539.012**	**2.948.652**	**2.077.619**	**156.730**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.393.058**	**42.355.689**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*)																	
31 Aralık 2019	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	4.294.912	-	41	-	-	905.714	14.893.552	2.906.100	1.617.445	230.077	-	-	-	-	-	-	901.239	25.749.080
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	622.043	86.271	12.623	772	287	-	-	-	-	-	-	-	721.996
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	85.561	-	1.031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.592
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	51.268	-	374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.642
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	14.808	11.968	2.045	-	14	-	-	-	-	-	-	-	28.835
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	113.393	2.130	17.030	3.712	10	-	-	-	-	-	-	-	136.275
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**4.294.912**	**-**	**41**	**-**	**-**	**1.792.787**	**14.993.921**	**2.939.203**	**1.621.929**	**230.388**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**901.239**	**26.774.420**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Risk Sınıfları (*)																			
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**85.688**	**-**	**-**	**30**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.495**	**82.223**	**85.718**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	72.274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.456	68.818	72.274
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	2	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	24	-	24
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	13.412	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	15	13.405	13.420
Sanayi	**-**	**-**	**33**	**-**	**-**	**-**	**11.421.817**	**-**	**169.952**	**117.100**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.642.010**	**7.066.892**	**11.708.902**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	58.444	-	-	28	-	-	-	-	-	-	-	20.110	38.362	58.472
İmalat Sanayi	-	-	33	-	-	-	9.503.804	-	169.952	117.015	-	-	-	-	-	-	-	4.426.868	5.363.936	9.790.804
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.859.569	-	-	57	-	-	-	-	-	-	-	195.032	1.664.594	1.859.626
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.418.074**	**-**	**1.626.279**	**2.696**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**151.241**	**3.895.808**	**4.047.049**
Hizmetler	**11.673.726**	**-**	**1**	**-**	**-**	**2.566.853**	**5.474.979**	**-**	**85.624**	**18.212**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.585.172**	**10.234.223**	**19.819.395**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3.356.231	-	60.491	16.297	-	-	-	-	-	-	-	2.143.166	1.289.853	3.433.019
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	233.708	-	22.588	1.535	-	-	-	-	-	-	-	12.357	245.474	257.831
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.745.838	-	-	371	-	-	-	-	-	-	-	550.668	1.195.541	1.746.209
Mali Kuruluşlar	11.673.726	-	-	-	-	2.566.853	30.492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.774.731	7.496.340	14.271.071
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.712	-	2.712
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	3	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	105.995	-	2.545	3	-	-	-	-	-	-	-	101.528	7.015	108.543
Diğer	**-**	**-**	**5**	**-**	**-**	**-**	**2.138.454**	**2.948.652**	**195.764**	**18.692**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.393.058**	**4.778.446**	**1.916.179**	**6.694.625**
TOPLAM	**11.673.726**	**-**	**39**	**-**	**-**	**2.566.853**	**21.539.012**	**2.948.652**	**2.077.619**	**156.730**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.393.058**	**19.160.364**	**23.195.325**	**42.355.689**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

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

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Risk Sınıfları (*)																			
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	**43.116**	-	-	**31**	-	-	-	-	-	-	-	**10.285**	**32.862**	**43.147**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	10.229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.229	-	10.229
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	16	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	38	-	38
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	32.871	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	18	32.862	32.880
Sanayi	-	-	**33**	-	-	-	**8.370.444**	**76.191**	**88.044**	**136.919**	-	-	-	-	-	-	-	**4.226.054**	**4.445.577**	**8.671.631**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	23.981	-	-	2.953	-	-	-	-	-	-	-	3.004	23.930	26.934
İmalat Sanayi	-	-	33	-	-	-	7.287.338	76.191	88.044	133.911	-	-	-	-	-	-	-	4.103.729	3.481.788	7.585.517
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.059.125	-	-	55	-	-	-	-	-	-	-	119.321	939.859	1.059.180
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**1.145.297**	-	**1.206.084**	**4.133**	-	-	-	-	-	-	-	**133.842**	**2.221.672**	**2.355.514**
Hizmetler	**4.294.912**	-	**3**	-	-	**1.792.787**	**3.154.853**	-	**87.814**	**54.386**	-	-	-	-	-	-	-	**4.318.548**	**5.066.207**	**9.384.755**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.546.448	-	67.180	52.121	-	-	-	-	-	-	-	925.527	740.222	1.665.749
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	231.560	-	17.940	1.695	-	-	-	-	-	-	-	24.720	226.475	251.195
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.175.207	-	149	551	-	-	-	-	-	-	-	135.754	1.040.153	1.175.907
Mali Kuruluşlar	4.294.912	-	-	-	-	1.792.787	70.826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.114.042	3.044.483	6.158.525
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	4.888	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	4.897	-	4.897
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	3	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	125.876	-	2.545	10	-	-	-	-	-	-	-	113.557	14.874	128.431
Diğer	-	-	**5**	-	-	-	**2.280.211**	**2.863.012**	**239.987**	**34.919**	-	-	-	-	-	-	**901.239**	**4.751.350**	**1.568.023**	**6.319.373**
TOPLAM	**4.294.912**	-	**41**	-	-	**1.792.787**	**14.993.921**	**2.939.203**	**1.621.929**	**230.388**	-	-	-	-	-	-	**901.239**	**13.440.079**	**13.334.341**	**26.774.420**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
Cari Dönem - Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.688.114	5.682	67.239	279.040	4.668.647
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	38	-	-	-	1
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	172.482	65.152	560.025	1.164.451	579.453
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.551.052	3.930.920	4.032.131	5.795.907	6.229.002
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.934.825	129.381	32.551	117.172	734.723
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	103.653	233.096	4.904	8.662	1.727.304
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	9.162	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**9.459.326**	**4.364.231**	**4.696.850**	**7.365.232**	**13.939.130**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

	Vadeye Kalan Süre				
Önceki Dönem - Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.035.380	-	4.946	498.825	731.872
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39	-	-	-	2
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	944.298	52.795	277.471	113.809	393.440
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.239.893	1.355.417	2.137.754	2.109.315	5.151.542
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.040.068	170.967	21.322	86.530	620.316
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	97.932	1.579	3.837	10.731	1.507.850
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	18.670	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**9.376.280**	**1.580.758**	**2.445.330**	**2.819.210**	**8.405.022**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Derecelendirme notları;

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

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 4`e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1`den 6`ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

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

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

l. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2020	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	12.585.760	-	245.760	-	2.295.810	3.072.627	24.117.880	37.852	-	-	-	249.237
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	12.585.760	-	660.192	140.352	5.169.904	2.766.175	21.081.134	37.231	-	-	-	249.237

31 Aralık 2019	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4.847.493	-	1.164.689	-	386.105	3.046.281	17.273.289	56.563	-	-	-	215.769
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	4.847.493	-	1.164.689	204.051	1.713.188	2.697.877	16.304.505	56.547	-	-	-	215.769

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)(*)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**15.182**	**179**	**150**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	62	39
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	15.182	117	111
Sanayi	**2.422.108**	**255.006**	**155.092**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	29.650	638	1.160
İmalat Sanayi	1.567.282	254.310	153.931
Elektrik, Gaz, Su	825.176	58	1
İnşaat	**1.808.111**	**111.921**	**96.729**
Hizmetler	**2.487.127**	**33.765**	**15.590**
Toptan ve Perakende Ticaret	294.245	25.079	8.866
Otel ve Lokanta Hizmetleri	273.608	1.692	167
Ulaştırma ve Haberleşme	850.439	1.507	1.139
Mali Kuruluşlar	58.501	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	879.854	1.030	986
Serbest Meslek Hizmetleri	120.000	74	55
Eğitim Hizmetleri	-	804	798
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.480	3.579	3.579
Diğer	**408.409**	**220.695**	**210.135**
Toplam	**7.140.937**	**621.566**	**477.696**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)(*)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**32.862**	**175**	**148**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	58	38
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	32.862	117	110
Sanayi	**2.145.527**	**262.980**	**154.943**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	23.745	4.082	1.135
İmalat Sanayi	1.385.951	258.841	153.807
Elektrik, Gaz, Su	735.831	57	1
İnşaat	**670.428**	**95.535**	**74.023**
Hizmetler	**1.698.143**	**88.161**	**34.186**
Toptan ve Perakende Ticaret	41.016	79.267	27.372
Otel ve Lokanta Hizmetleri	233.729	1.809	136
Ulaştırma ve Haberleşme	252.855	1.523	1.179
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.166.400	1.081	1.031
Serbest Meslek Hizmetleri	1	73	55
Eğitim Hizmetleri	-	804	804
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.142	3.604	3.609
Diğer	**432.910**	**260.553**	**223.620**
Toplam	**4.979.870**	**707.404**	**486.920**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

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

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Açılış Bakiyesi	TFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	486.920	-	76.170	(48.686)	(36.708)	477.696
Genel Karşılıklar(**)	945.032	-	396.568	(183.675)	-	1.157.925

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Açılış Bakiyesi	TFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	690.699	(46.389)	124.653	-	(282.043)	486.920
Genel Karşılıklar(**)	404.760	540.368	221.474	(221.570)	-	945.032

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

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

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2020	**182.027**	**100.471**	**204.422**	**486.920**
Dönem içinde intikal eden	23.713	13.263	39.194	76.170
Dönem içinde tahsilat	(18.849)	(8.273)	(21.564)	(48.686)
Aktiften silinen/satılan	(8.665)	(6.337)	(21.706)	(36.708)
31 Aralık 2020	**178.226**	**99.124**	**200.346**	**477.696**

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31 Aralık 2019	**209.581**	**149.349**	**331.769**	**690.699**
TFRS 9 Geçiş Etkisi	(51.843)	16.285	(10.831)	(46.389)
Dönem içinde intikal eden	59.934	39.407	103.347	202.688
Dönem içinde tahsilat	(33.032)	(12.582)	(32.421)	(78.035)
Aktiften silinen/satılan	(2.613)	(91.988)	(187.442)	(282.043)
31 Aralık 2020	**182.027**	**100.471**	**204.422**	**486.920**

p. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2020				
Standart Nitelikli Krediler	15.997.873	1.084.250	1.483.989	18.566.112
Yakın İzlemedeki Krediler	6.711.762	115.342	313.833	7.140.937
Takipteki Krediler	291.625	113.287	216.654	621.566
Özel Karşılık (-)	178.226	99.124	200.346	477.696
Toplam	**22.823.034**	**1.213.755**	**1.814.130**	**25.850.919**

(*) Krediler 59.847 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019				
Standart Nitelikli Krediler	9.508.083	979.679	1.519.870	12.007.632
Yakın İzlemedeki Krediler	4.500.874	139.134	339.862	4.979.870
Takipteki Krediler	348.924	124.618	233.862	707.404
Özel Karşılık (-)	182.027	100.471	204.422	486.920
Toplam	**14.175.854**	**1.142.960**	**1.889.172**	**17.207.986**

(*) Krediler 126.556 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

r. Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2019 Teminat Değeri
İpotek	193.016	252.610
Taşıt Rehni	8.968	2.331
Çek Senet	-	-
Nakit	115	-
Toplam	**202.099**	**254.941**

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bankacılık Hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı Kredileri	Toplam
Türkiye	28.702.791	704.628	29.407.419
Büyük Britanya	82.874	320.050	402.924
Almanya	98.534	76	98.610
İspanya	63.137	-	63.137
Romanya	68	-	68
Kanada	135.595	-	135.595
Çin Halk Cumhuriyeti	16.024	-	16.024
Fransa	13.265	306	13.571
Japonya	19.875	-	19.875
İsveç	8.912	-	8.912
Diğer	332.309	1.156	333.465

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Bankacılık Hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı Kredileri	Toplam
Türkiye	18.718.039	937.078	19.655.117
Büyük Britanya	221.528	228.328	449.856
Almanya	134.330	58	134.388
İspanya	54.112	-	54.112
Romanya	45	-	45
Kanada	12.273	-	12.273
Çin Halk Cumhuriyeti	25.821	-	25.821
Fransa	13.936	17.543	31.479
Japonya	11.979	-	11.979
İsveç	8.809	-	8.809
Diğer	2.035.109	1.156	2.036.265

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 TFRS 9 uyarınca hesaplanan yabancı para beklenen zarar karşılıkları için tutulan uzun pozisyonlar dışında döviz pozisyonu taşımamakta ve yabancı para pozisyonlarını türev ürünlerle dengelemektedir. Döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

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:

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	7,4267	9,1029
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2020	7,3704	9,0579
29 Aralık 2020	7,3892	9,0510
28 Aralık 2020	7,5846	9,2506
25 Aralık 2020	7,5846	9,2506
24 Aralık 2020	7,5846	9,2506

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	5,9497	6,6779
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2019	5,9411	6,6546
27 Aralık 2019	5,9576	6,6579
26 Aralık 2019	5,9487	6,5944
25 Aralık 2019	5,9487	6,5944
24 Aralık 2019	5,9487	6,5944

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

2020 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 7,7069 TL (Aralık 2019: 5,8610 TL) ve Avro döviz alış kuru 9,3823 TL (Aralık 2019: 6,5110 TL)' dir.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.628.018	1.926.942	1.341.137	6.896.097
Bankalar	1.052	21.062	4.988	27.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)(***)	573.662	1.190.544	13.018	1.777.224
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.152.745	-	1.152.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	8.688.595	6.686.917	10.279	15.385.791
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2.254	50.522	78	52.854
Toplam Varlıklar	**12.893.581**	**11.028.732**	**1.369.500**	**25.291.813**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	8	20	-	28
Döviz Tevdiat Hesabı	3.863.261	12.389.700	6.159.637	22.412.598
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	455.231	3.128.794	-	3.584.025
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.402	176.105	1.523	182.030
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	515.186	1.074.665	12.773	1.602.624
Toplam Yükümlülükler	**4.838.088**	**16.769.284**	**6.173.933**	**27.781.305**
Net Bilanço Pozisyonu(****)	**8.055.493**	**(5.740.552)**	**(4.804.433)**	**(2.489.492)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu(****)	**(7.851.066)**	**6.007.765**	**4.787.729**	**2.944.428**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.881.196	27.369.590	7.603.286	47.854.072
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20.732.262	21.361.825	2.815.557	44.909.644
Gayrinakdi Krediler	1.403.138	3.101.839	484.277	4.989.254
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar	6.538.659	12.102.013	614.229	19.254.901
Toplam Yükümlülükler	7.033.202	12.472.840	3.620.735	23.126.777
Net Bilanço Pozisyonu	**(494.543)**	**(370.827)**	**(3.006.506)**	**(3.871.876)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**501.101**	**976.514**	**3.042.133**	**4.519.748**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11.806.580	19.194.480	5.145.378	36.146.438
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11.305.479	18.217.966	2.103.245	31.626.690
Gayrinakdi Krediler	1.299.514	1.936.838	380.093	3.616.445

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 8.322 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2019: 19.743 TL) bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 1.508.553 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler (31 Aralık 2019: 975.820 TL) bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 1.611.884 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar (31 Aralık 2019: 1.110.614 TL) bulunmaktadır.

(****)TFRS 9 uyarınca 1. ve 2. aşama yabancı para beklenen zarar karşılıkları için bilançoda tutulan uzun pozisyonları içermektedir.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı tahmin edilen değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	26.721	26.721
Avro	20.443	20.443
Diğer para birimleri	(1.670)	(1.670)
Toplam	**45.494**	**45.494**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	60.569	60.569
Avro	656	656
Diğer para birimleri	3.563	3.563
Toplam	**64.788**	**64.788**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	6.129.074	-	-	-	-	961.945	7.091.019
Bankalar(*)	-	-	-	-	-	27.093	27.093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	324.697	524.241	426.578	361.959	728.490	4.225	2.370.190
Para Piyasalarından Alacaklar(*)	3.333.610	-	-	-	-	-	3.333.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	346.278	4.538.035	130.612	-	5.014.925
Verilen Krediler	3.864.797	4.745.879	8.716.915	6.260.141	988.494	143.869	24.720.095
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	924	-	43	32.317	-	891.552	924.836
Toplam Varlıklar	**13.653.102**	**5.270.120**	**9.489.814**	**11.192.452**	**1.847.596**	**2.028.684**	**43.481.768**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	497.127	-	-	-	-	163.952	661.079
Diğer Mevduat	12.982.893	2.686.565	261.284	1.515	-	14.396.922	30.329.179
Para Piyasalarına Borçlar	1.242.251	-	-	-	-	-	1.242.251
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	603.757	603.757
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	951.920	-	-	-	951.920
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.212.461	1.199.809	171.755	-	-	-	3.584.025
Diğer Yükümlülükler (***)(**)	309.087	462.084	540.915	607.884	620.640	3.568.947	6.109.557
Toplam Yükümlülükler	**17.243.819**	**4.348.458**	**1.925.874**	**609.399**	**620.640**	**18.733.578**	**43.481.768**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	921.662	7.563.940	10.583.053	1.226.956	-	20.295.611
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.590.717)	-	-	-	-	(16.704.894)	(20.295.611)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	172.291	-	-	-	172.291
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(602.601)	(22.845)	-	(14.500)	-	-	(639.946)
Toplam Pozisyon	**(4.193.318)**	**898.817**	**7.736.231**	**10.568.553**	**1.226.956**	**(16.704.894)**	**(467.655)**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 2.437 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

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

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	-	-	-	-	-	3.111.287	3.111.287
Bankalar(*)	-	-	-	-	-	10.975	10.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	169.901	606.601	294.377	580.485	401.565	31.446	2.084.375
Para Piyasalarından Alacaklar(*)	10.994.329	-	-	-	-	-	10.994.329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	498.825	482.253	249.620	-	1.230.698
Verilen Krediler	6.422.332	1.316.312	2.982.240	4.738.816	609.071	220.484	16.289.255
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.052	-	51	244.797	-	980.136	1.226.036
Toplam Varlıklar	**17.587.614**	**1.922.913**	**3.775.493**	**6.046.351**	**1.260.256**	**4.354.328**	**34.946.955**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	107.446	-	-	-	-	127.864	235.310
Diğer Mevduat	18.476.940	3.242.756	394.864	5.358	-	5.446.050	27.565.968
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	441.257	441.257
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.337.281	-	-	-	-	30.720	1.368.001
Diğer Yükümlülükler (***)(**)	76.474	531.032	372.427	658.415	552.927	3.145.144	5.336.419
Toplam Yükümlülükler	**19.998.141**	**3.773.788**	**767.291**	**663.773**	**552.927**	**9.191.035**	**34.946.955**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.008.202	5.382.578	707.329	-	9.098.109
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.410.527)	(1.850.875)	-	-	-	(4.836.707)	(9.098.109)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	60.417	27.581	-	11.982	-	-	99.980
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(19.106)	-	-	-	(19.106)
Toplam Pozisyon	**(2.350.110)**	**(1.823.294)**	**2.989.096**	**5.394.560**	**707.329**	**(4.836.707)**	**80.874**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 446 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

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

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	3,30	4,97	-	14,27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,06	-	17,99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	14,62
Verilen Krediler	3,83	4,45	-	12,52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	11,56
Diğer Mevduat	0,07	0,38	-	12,83
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,94
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	15,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,25	4,26	-	-

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	3,29	5,82	-	9,22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,55	-	11,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13,83
Verilen Krediler	4,23	6,33	-	17,47
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	5,27
Diğer Mevduat	0,40	1,52	-	9,61
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7,51	-	-

a. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

31 Aralık 2020	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(460.452)	%(8,99)
2. TRY	(400)	429.363	%8,38
3. EURO	200	(47.005)	%(0,92)
4. EURO	(200)	(11.902)	%(0,23)
5. USD	200	14.964	%0,29
6. USD	(200)	(1.326)	%(0,03)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**416.135**	**%8,12**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(492.493)**	**%(9,61)**

31 Aralık 2019	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(210.523)	%(4,42)
2. TRY	(400)	198.336	%4,16
3. EURO	200	(176.632)	%(3,71)
4. EURO	(200)	(18.624)	%(0,39)
5. USD	200	14.457	%0,30
6. USD	(200)	(17.790)	%(0,37)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**161.922**	**%3,40**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(372.698)**	**%(7,83)**

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

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

Koronavirüs salgını nedeniyle oluşan finansal belirsizlik sonucu, ihtiyatlı likidite yönetimi Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur, bu kapsamda olabilecek likidite çıkışları ve nakit akımlarındaki vadesel değişimleri göz önünde bulundurularak düzenli likidite stres testleri yapılmaya, aynı zamanda piyasa değişkenleri ile likidite hareketleri günlük takip edilmeye ve üst yönetime raporlanmaya başlamıştır. Banka'nın fonlama kaynakları büyük oranda müşteri mevduatlarından oluşmakta olup bankalar arası piyasalardan sağlanacak fonlamalara ihtiyaç asgari düzeydedir. Üst yönetim ile paylaşılmış olan stres testleri kapsamında piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan, mevduat çıkışları ve LKO'da raporlamaya konu olan kredilerdeki olası geç ödeme, yapılandırma veya erteleme talepleri, müşterilere tanınan cayılabilir ve cayılmaz taahhütlerdeki olası potansiyel kullanım talepleri dikkate alınmış, bu kapsamda kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceği ölçülmüştür, senaryolar sonucunda gerek LKO açısından gerekse de net likidite pozisyonu açısından herhangi bir risk öngörülmemiştir.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Likidite karşılama oranı:

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

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

- Piyasa şartlarına bağlı olarak kısa vadeli likiditenin TCMB tarafında ihraç edilmiş borçlanma araçları yerine para piyasalarına aktarılması
- Fon kaynakları içerisinde dikkate alınma oranları yüksek olan kurumsal ve banka mevduatlarının dalgalanma göstermesi
- Borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Bankanın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %71 seviyesindedir.

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

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları 30 günlük vadedeki Türk Parası ve Yabancı Para net nakit akışları dikkate alınmak suretiyle likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Türev

işlemlerinden kaynaklanan net nakit akışları toplam likidite karşılama oranı açısından düşük etki yaratmakla beraber, para birimleri bazında nakit akımlarının yönetiminde kullanılan döviz türevleri sebebiyle türev hacmindeki değişimler ve türev işlem vadelerinin yaklaşmasına bağlı olarak özellikle yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar oluşabilmektedir.

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

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

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31.12.2020	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			10.196.288	6.850.504
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	22.267.952	17.750.849	2.140.542	1.775.085
İstikrarlı mevduat	1.725.061	-	86.253	-
Düşük istikrarlı mevduat	20.542.891	17.750.849	2.054.289	1.775.085
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10.212.546	5.521.404	4.946.039	2.303.976
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	9.703.773	5.494.925	4.437.266	2.277.497
Diğer teminatsız borçlar	508.773	26.479	508.773	26.479
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.209.608	3.233.017	1.209.608	3.233.017
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.209.608	3.233.017	1.209.608	3.233.017
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	9.971.580	4.577.309	1.222.027	827.843
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**9.518.216**	**8.139.921**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.358.359	2.752.907	3.691.964	2.515.106
Diğer nakit girişleri	213.013	4.275.808	213.013	4.275.808
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**4.571.372**	**7.028.715**	**3.904.977**	**6.790.914**

	Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	**10.196.288**	**6.850.504**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	**5.613.239**	**2.034.980**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	**181,65**	**336,64**

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

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

	Cari Dönem - 31.12.2020	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	**298,84**	**429,62**
Tarih	23.11.2020	17.11.2020
En Düşük (%)	**151,50**	**178,23**
Tarih	17.12.2020	12.10.2020
Ortalama (%)	**181,65**	**336,64**

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31.12.2019	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			11.893.696	8.044.833
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18.352.853	15.504.026	1.765.065	1.540.048
İstikrarlı mevduat	1.404.398	207.086	70.220	10.354
Düşük istikrarlı mevduat	16.948.455	15.296.940	1.694.845	1.529.694
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7.996.039	4.725.673	3.946.020	2.081.521
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7.469.018	4.628.418	3.418.999	1.984.266
Diğer teminatsız borçlar	527.021	97.255	527.021	97.255
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.935.294	3.176.662	1.935.294	3.176.662
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.935.294	3.176.662	1.935.294	3.176.662
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.374.356	4.217.126	883.168	567.771
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**8.529.547**	**7.366.002**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.455.808	1.800.637	2.892.007	1.276.208
Diğer nakit girişleri	978.211	4.781.450	978.211	4.781.450
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**5.434.019**	**6.582.087**	**3.870.218**	**6.057.658**

	Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	**11.893.696**	**8.044.833**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	**4.659.329**	**1.841.501**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	**255,27**	**436,86**

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

2019 yılı için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem - 31.12.2019	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	**424,37**	**514,37**
Tarih	09.12.2019	18.12.2019
En Düşük (%)	**180,34**	**170,32**
Tarih	29.11.2019	5.11.2019
Ortalama (%)	**255,27**	**436,86**

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB(****)	961.945	6.129.074	-	-	-	-	-	7.091.019
Bankalar (****)	27.093	-	-	-	-	-	-	27.093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	243.651	246.295	393.357	533.855	948.807	4.225	2.370.190
Para Piyasalarından Alacaklar(****)	-	3.333.610	-	-	-	-	-	3.333.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	346.278	4.538.035	130.612	-	5.014.925
Verilen Krediler	-	2.828.076	4.202.405	10.011.752	6.558.701	975.291	143.870	24.720.095
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	924	-	43	32.317	-	891.552	924.836
Toplam Varlıklar	**989.038**	**12.535.335**	**4.448.700**	**10.751.430**	**11.662.908**	**2.054.710**	**1.039.647**	**43.481.768**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	163.952	497.127	-	-	-	-	-	661.079
Diğer Mevduat	14.396.922	12.982.893	2.686.565	261.284	1.515	-	-	30.329.179
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.242.251	-	-	-	-	-	1.242.251
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	603.757	603.757
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	951.920	-	-	-	951.920
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	744.579	1.186.649	1.652.797	-	-	3.584.025
Diğer Yükümlülükler (**) (***)	-	241.523	246.377	528.622	721.611	802.477	3.568.947	6.109.557
Toplam Yükümlülükler	**14.560.874**	**14.963.794**	**3.677.521**	**2.928.475**	**2.375.923**	**802.477**	**4.172.704**	**43.481.768**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(13.571.836)**	**(2.428.459)**	**771.179**	**7.822.955**	**9.286.985**	**1.252.233**	**(3.133.057)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(605.147)**	**(36.195)**	**170.872**	**2.815**	**-**	**-**	**(467.655)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	35.757.031	7.566.225	8.267.709	11.014.865	6.906.647	-	69.512.477
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	36.362.178	7.602.420	8.096.837	11.012.050	6.906.647	-	69.980.132
Gayrinakdi Krediler	5.041.878	103.215	282.423	810.991	40.768	615	-	6.279.890
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019								
Toplam Varlıklar	886.258	19.240.155	1.409.183	3.981.675	6.627.229	1.570.389	1.232.066	34.946.955
Toplam Yükümlülükler	5.604.634	18.629.267	3.353.482	726.945	858.427	2.187.799	3.586.401	34.946.955
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(4.718.376)**	**610.888**	**(1.944.299)**	**3.254.730**	**5.768.802**	**(617.410)**	**(2.354.335)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**51.683**	**7.826**	**7.953**	**13.412**	**-**	**-**	**80.874**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17.215.343	9.334.351	11.181.102	18.813.937	5.912.648	-	62.457.381
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.163.660	9.326.525	11.173.149	18.800.525	5.912.648	-	62.376.507
Gayrinakdi Krediler	4.043.093	30.807	85.927	437.596	167.505	607	-	4.765.535

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

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

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

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 2.437 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	163.952	497.232	-	-	-	-	661.184
Diğer Mevduat	14.396.922	12.988.210	2.704.538	267.244	1.719	-	30.358.633
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.244.159	-	-	-	-	1.244.159
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	1.000.000	-	-	1.000.000
Alınan Krediler	-	-	743.867	1.201.965	1.964.244	-	3.910.076
Toplam	**14.560.874**	**14.729.601**	**3.448.405**	**2.469.209**	**1.965.963**	**-**	**37.174.052**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	127.864	109.242	-	-	-	-	237.106
Diğer Mevduat	5.446.050	18.491.226	3.257.860	407.533	5.844	-	27.608.513
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	30.720	-	-	-	-	1.726.258	1.756.978
Toplam	**5.604.634**	**18.600.468**	**3.257.860**	**407.533**	**5.844**	**1.726.258**	**29.602.597**

d. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	29.888.004	5.121.472	7.053.702	4.392.904	5.645.290	52.101.372
- Çıkış	29.976.607	5.157.842	6.881.411	4.390.090	5.645.290	52.051.240
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	7.667	7.682	61.983	25.224	102.556
- Çıkış	-	5.707	1.213	21.809	2.602	31.331
Toplam Nakit Girişi	**29.888.004**	**5.129.139**	**7.061.384**	**4.454.887**	**5.670.514**	**52.203.928**
Toplam Nakit Çıkışı	**29.976.607**	**5.163.549**	**6.882.624**	**4.411.899**	**5.647.892**	**52.082.571**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	14.557.304	9.334.351	10.354.856	9.045.856	4.984.001	48.276.368
- Çıkış	14.468.289	9.326.525	10.346.908	9.032.450	4.984.001	48.158.173
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	-	3.363	68.732	16.825	88.920
- Çıkış	-	-	1.033	30.316	11.921	43.270
Toplam Nakit Girişi	**14.557.304**	**9.334.351**	**10.358.219**	**9.114.588**	**5.000.826**	**48.365.288**
Toplam Nakit Çıkışı	**14.468.289**	**9.326.525**	**10.347.941**	**9.062.766**	**4.995.922**	**48.201.443**

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

		Cari Dönem 31.12.2020 (*)	Önceki Dönem 31.12.2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	44.748.350	25.107.707
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(210.210)	(201.997)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	44.538.140	24.905.710
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	884.240	608.667
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	345.254	768.370
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.229.494	1.377.037
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	73.322	99.561
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	73.322	99.561
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	21.956.968	19.610.331
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	21.956.968	19.610.331
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	3.535.531	3.250.620
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	67.797.924	45.992.639
	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	5,21	7,07

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

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

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

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

Kredilerin ve banka plasmanları ile borçlanmaların tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan bankanın elinde bulunan hisse senetlerinin rayiç değeri işlem gördükleri piyasada raporlama tarihi itibarıyla belirlenmiş kapanış fiyatları üzerinden hesaplanmıştır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen hisse senetlerinin rayiç değerinin maliyetleri olduğu kabul edilmiştir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda sınıflandırılmış devlet borçlanma senetleri işlem gördükleri piyasalardaki fiyatları kullanılarak gerçeğe uygun değerleri ile değerlendikleri için rayiç değerleri ile defter değerleri arasında bir fark oluşmamaktadır.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar	**33.096.896**	**28.525.269**	**33.016.118**	**28.798.624**
Para Piyasalarından Alacaklar	3.334.774	10.994.338	3.333.610	10.994.329
Bankalar	27.102	10.978	27.093	10.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.014.925	1.230.698	5.014.925	1.230.698
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	24.720.095	16.289.255	24.640.490	16.562.622
Finansal Yükümlülükler	**36.129.960**	**29.610.536**	**36.048.318**	**29.675.288**
Bankalar Mevduatı	661.079	235.310	661.079	235.310
Diğer Mevduat	30.329.179	27.565.968	30.357.075	27.618.406
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.584.025	1.368.001	3.485.387	1.380.315
İhraç Edilen Menkul Değerler	951.920	-	941.020	-
Muhtelif Borçlar	603.757	441.257	603.757	441.257

(*) Krediler 59.847 TL faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2019: 126.556 TL).

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

- 1'inci sıraya varlıklar ve yükümlülükler için aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlarla değerlenmiş tutarlar,
- 2'inci sıraya 1'inci sırada yer alan varlık ve yükümlülükler dışında kalan doğrudan veya dolaylı gözlemlenebilir nitelikli tutarlar,
- 3'üncü sıraya varlık ve yükümlülüklere ilişkin gözlemlenemeyen tutarlar dikkate alınarak yapılmıştır.

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**345.157**	**2.020.808**	**-**	**2.365.965**
- Devlet Borçlanma Senetleri	345.157	-	-	345.157
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	2.020.808	-	2.020.808
- Diğer Menkuller	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**5.014.925**	**-**	**-**	**5.014.925**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	5.014.925	-	-	5.014.925
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**5.360.082**	**2.020.808**	**-**	**7.380.890**
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.883.171	-	1.883.171
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.883.171**	**-**	**1.883.171**

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**455.827**	**1.624.323**	**-**	**2.080.150**
- Devlet Borçlanma Senetleri	455.827	-	-	455.827
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	27.221	-	27.221
- Türev Finansal Varlıklar	-	1.597.102	-	1.597.102
- Diğer Menkuller	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**1.230.698**	**-**	**-**	**1.230.698**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.230.698	-	-	1.230.698
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.686.525**	**1.624.323**	**-**	**3.310.848**
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.440.432	-	1.440.432
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.440.432**	**-**	**1.440.432**

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

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

a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

Banka, başkalarının nam ve hesabına devlet iç borçlanma senetleri alım satım işlemleri yapmakta; bu işlemlerden dolayı müşterilerin satın aldıkları menkul değerler için saklama hizmeti vermektedir. Banka, özel müşteri hizmetleri kapsamında, müşterilerine portföy yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimini sağlamak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylar, uygulanmasını dönemsel olarak inceler ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri alır.

Yönetim Kurulu, ilgili yönetmelikler ve yasal mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak Banka'nın yönetim yapısında risk yönetim sistemine açıkça yer verir; bu sistemin idari yapısına, personelin teminine, sürekliliğinin sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri belirler. Yönetim Kurulu; Banka Üst Yönetimi'nin ve Risk Yönetimi Birimi'nin Banka'nın risk yönetim sürecine ilişkin değerlendirmelerini inceler, Banka'nın risk yönetim modellerinin güvenirliliğini ve yeterliliğini değerlendirir. Gereken tedbirleri alır. Yönetim Kurulu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirler, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini, birbirleri ile koordinasyonunu ve gerekli kaynakların tahsisini sağlar. Yönetim Kurulu, Bankanın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olur. Bankanın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirler, birimler ve yöneticileri ya da bu birimlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitleri tahsis eder. Bankanın risk iştahını belirleyerek, gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalardaki değişiklikleri onaylar ve bunların uygulanmasını gözetir.

Üst düzey yönetimin bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir raporlamalar vermesini sağlar, Veri yönetimi politikalarını belirler, ilgili sistemlerin en etkili şekilde işleyişlerini temin etmeye yönelik kontrol süreçlerini oluşturur ve uygulanmasını sağlar.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yönetim kurulu, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin (İSEDES) tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu sürekli gözetimi sağlamak için gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla sürdürmektedir.

İç Sistemler Birimlerinin yöneticileri, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi 'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, İç Sistemler'in mevzuata uygun olarak tesis edilmesinden ve yürütülmesinden nihai olarak sorumludur. Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle; Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle; Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla; İç Sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmakla; bu birimlerin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmakla; Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermekle; iç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmekle; iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmakla, iç sistemlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmekle; Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer yükümlülüklerin yerine getirilmesiyle görevli ve sorumludur. Denetim komitesi, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak ve Banka tarafından kullanılan ekonomik ve/veya yasal sermaye yeterliliğine ilişkin modele dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonunu gözetmekten sorumludur. Banka'nın, içsel modelin validasyonuyla ilgili uzmanlığının bulunmaması veya yeterli olmaması durumunda, bir uzman kuruluştan destek alınması Denetim Komitesi tarafından onaylanır ve izlenir.

Risk Yönetimi Komitesi, Banka'yı etkileyen tüm risklerin gözetim ve yönetiminden sorumludur. Odaklandığı alanlar ana hatlarıyla, risk politikaları, risk iştahı ve risk yoğunlaşmalarıdır. Komite'nin ana odağı, geleceğe yönelik olarak işkollarının faaliyetlerindeki yahut işkollarının faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişikliklerin değerlendirilmesi, muhtemel risklerin etkilerinin analiz edilmesi ve buna göre bu risklerin ele alınmasıdır. Komite aşağıdaki sorumluluklarla görevlendirilmiştir:

- Risk politikaları ve risk yönetimi ile ilgili konularda yön göstermek ve çözüme ulaştırmak,
- Hızlı bir şekilde değişen iş ortamı ve politik ortamda maruz kalınan güncel ve potansiyel başlıca riskleri değerlendirmek,
- Önemli risklerin yönetimini takip etmek ve denetlemek,
- Uygun bir risk kültürü oluşmasını sağlamak.

Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Aktif pasif ve sermaye yönetimi açısından maruz kalınabilecek risklerin izlenip, etkilerinin saptanması,
- Aktif pasif yönetimi ile ilgili hususların görüşülebileceği bir forum ortamının sağlanması,
- Farklı işkolları ve birimler arasındaki ekip çalışmasına olanak sağlanması
- Transfer fiyatlaması ve kaynakların etkin dağılımı gibi birimler arası hususların sonuçlandırılması,
- Fonlama kaynaklarının ve fon kullanım alanlarının gözden geçirilmesi,
- Sermaye yeterliliğinin gözetilmesi, yasal ve içsel limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması ve İSEDES süreci ve dokümanların gözden geçirilmesi,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi,
- Faiz, fiyatlama ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesidir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bu komiteler Taktiksel Aktif-Pasif Komitesi, Stres Testi Gözetim Komitesi, Model Gözetim Komitesi, Mali Suçlar Riskinin Yönetimi Komitesi, Değerleme ve Riskten Korunma Komitesi, Ülkeye Özgü Karşılık Komitesi ile HSBC Küresel Piyasalar İş Kontrol Komitesi, HSBC Portföy Yönetimi AŞ Risk Yönetimi Komitesi gibi alt komiteler tarafından desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi 'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi; Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu, risk yönetimiyle ilgili iyi uygulamaları ortaya koymak üzere Kurul tarafından yayımlanan rehberleri ve diğer yasal düzenlemelerde çerçevesi çizilen risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Birimi'nin temel görevi, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlaması olarak belirlenmiştir. Risk Yönetimi Birimi risk yönetimi bilincinin artırılması ve risk yönetim çerçevesinin banka genelinde etkin olarak uygulanmasını sağlamak üzere işkollarına gerekli eğitim ve danışmanlığı sağlar. İşkollarının Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının ve kontrol takip faaliyetlerinin yeterliliğini gözden geçirir. Yüksek risk noktalarının risk seviyesini izlemek üzere anahtar göstergelerin tespit edilmesini sağlar, riski azaltıcı aksiyon planlarının hazırlanmasını ve takibini sağlar. Zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlar ve gerekli aksiyonların işkolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurar. Bankanın yeni ürünlerine veya mevcut ürünlerindeki değişikliklere ilişkin görüş verir ve risklerin etkin yönetimi için yeni ürün yönetimi sürecinin etkinliğini gözetir. Risk kontrol değerlendirmesi sonuçlarını, aksiyonların akıbetini, olası kayıpları ve operasyonel zararları analiz eder, ilgili raporları Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşır. Risk Yönetimi Birimi çalışmalarını, operasyonel riskin yönetimi sürecinde kontrol etkinliğinin değerlendirilmesi sorumluluğu olan İç Kontrol Birimi, kredi riski sorumluluğu olan Kredi ve Risk Birimi, piyasa riski sorumluluğu olan Finansal Kontrol – Aktif-Pasif ve Sermaye Yönetimi Birimi ile eşgüdüm halinde yürütür.

Stres Testleri

Stres testlerinin yapılması ve raporlanması Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından yerine getirilir. Düzenli olarak stres testleri sonuçları, Stres Testi Gözetim Komitesine, Banka Üst Yönetimi'ne ve ilgili yönetim kademelerine Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından raporlanır. Banka, stres testleri kapsamında düzenli olarak piyasa riski, kur riski, likidite riski, kredi riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, operasyonel riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini kapsayan Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygular. Gerekli görüldüğü durumlarda piyasa ve ekonomi koşullarına, portföy değişimlerine ve mevzuat değişikliklerine bağlı olarak ek stres testleri de uygulanabilir. Ayrıca, İSEDES kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2020
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	24.863.067	18.275.102	1.989.045
Standart Yaklaşım	24.863.067	18.275.102	1.989.045
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1.114.658	1.298.586	89.173
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.114.658	1.298.586	89.173
İçsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Piyasa Riski	1.509.938	1.120.938	120.795
Standart Yaklaşım	1.509.938	1.120.938	120.795
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	2.888.778	2.633.036	231.102
Temel Gösterge Yaklaşımı	2.888.778	2.633.036	231.102
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**30.376.441**	**23.327.662**	**2.430.115**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Cari Dönem 31 Aralık 2020	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	7.091.019	7.091.019	-	-	-
Bankalar	27.093	27.093	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3.333.610	-	3.333.610	3.333.610	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	349.382	-	-	349.382	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	5.014.925	5.014.925	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	2.020.808	-	2.020.808	2.020.808	-
Krediler (Net)	24.720.095	24.720.095	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.221	1.221	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.973	34.973	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	220.567	220.567	-	-	30.488
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	181.703	-	-	-	181.703
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	256.259	256.259	-	-	-
Diğer aktifler	230.113	230.113	-	-	-
Toplam varlıklar	**43.481.768**	**37.596.265**	**5.354.418**	**5.703.800**	**212.191**
Yükümlülükler					
Mevduat	30.990.258	-	-	-	30.990.258
Alınan krediler	1.931.228	-	-	-	1.931.228
Para piyasalarına borçlar	1.242.251	-	-	-	1.242.251
İhraç edilen menkul kıymetler	951.920	-	-	-	951.920
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.883.171	-	1.883.171	1.883.171	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri	102.842	-	-	-	102.842
Karşılıklar	181.613	-	-	-	181.613
Cari vergi borcu	117.156	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.652.797	-	-	-	1.652.797
Diğer yükümlülükler	931.143	-	-	-	931.143
Özkaynaklar	3.497.389	-	-	-	3.497.389
Toplam yükümlülükler	**43.481.768**	**-**	**1.883.171**	**1.883.171**	**41.481.441**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı: Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	3.111.287	3.111.287	-	-	-
Bankalar	10.975	10.975	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	10.994.329	-	10.994.329	10.994.329	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	487.273	-	-	487.273	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	1.230.698	1.230.698	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.597.102	-	1.597.102	1.597.102	-
Krediler (Net)	16.289.255	16.289.255	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2.095	2.095	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.973	34.973	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	223.408	188.704	-	-	34.569
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	168.255	-	-	-	168.255
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	209.428	209.428	-	-	-
Diğer aktifler	587.877	125.439	-	-	462.438
Toplam varlıklar	**34.946.955**	**21.202.854**	**12.591.431**	**13.078.704**	**665.262**
Yükümlülükler					
Mevduat	27.801.278	-	-	-	27.801.278
Alınan krediler	30.720	-	-	-	30.720
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.440.432	-	1.440.432	1.440.432	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri	124.191	-	-	-	124.191
Karşılıklar	167.641	-	-	-	167.641
Cari vergi borcu	30.986	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.337.281	-	-	-	1.337.281
Diğer yükümlülükler	934.758	-	-	-	934.758
Özkaynaklar	3.079.668	-	-	-	3.079.668
Toplam yükümlülükler	**34.946.955**	**-**	**1.440.432**	**1.440.432**	**33.475.537**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**43.481.768**	**37.596.265**	**5.354.418**	**5.703.800**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1.883.171	-	1.883.171	1.883.171
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**45.364.939**	**37.596.265**	**7.237.589**	**7.586.971**
Bilanço dışı tutarlar	-	11.361.861	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	1.118.104	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(8.729.954)	(6.212.584)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(270.341)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	339.808	
Risk tutarları	**-**	**41.075.935**	**1.364.813**	**7.586.971**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa Riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**34.946.955**	**21.202.854**	**12.591.431**	**13.078.704**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1.440.432	-	1.440.432	1.440.432
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**36.387.387**	**21.202.854**	**14.031.863**	**14.519.136**
Bilanço dışı tutarlar	-	9.384.318	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	918.732	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(5.911.533)	(12.847.779)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(253.131)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	463.026	
Risk tutarları	**-**	**25.341.240**	**1.647.110**	**14.519.136**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır.

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır. Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlenmektedir. Söz konusu değerleme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerleme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Kredi değerleme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

b) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerleme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak izlenmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TFRS 9'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlenmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerleme modelleri de kullanılabilmektedir. Değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin ve günlük gerçekleşen işlem sonuçlarının kar/zarar etkisinin analiz edildiği detaylı kontrol süreçleri mevcuttur. Değerlemeye ilişkin tahminlerin ihtiyatlı ve güvenilir olmasını sağlamak adına genel olarak sistemler kullanılmakta ve manuel müdahalelerden kaçınılmaktadır. Var olan kontrollere ilave olarak piyasa değeri ile değerlemede, alım satım işlemini yapan personelin bir etkisi bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerini ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentiler paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır.

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir. Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dahilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt etmiş alacaklara Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir farklılık bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	621.566	25.707.049	477.696	25.850.919
Borçlanma araçları	-	5.376.483	12.176	5.364.307
Bilanço dışı alacaklar	5.464	25.065.018	1.793	25.068.689
Toplam	**627.030**	**56.148.550**	**491.665**	**56.283.915**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	707.404	16.987.502	486.920	17.207.986
Borçlanma araçları	-	1.719.267	1.296	1.717.971
Bilanço dışı alacaklar	7.016	15.481.840	1.857	15.486.999
Toplam	**714.420**	**34.188.609**	**490.073**	**34.412.956**

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I.	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**714.420**	**886.537**
II.	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	48.775	260.518
III.	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
IV.	Aktiften silinen tutarlar	38.177	319.300
V.	Diğer değişimler (*)	(97.988)	(113.335)
VI.	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)**	**627.030**	**714.420**

(*) Dönem içindeki tahsilatları da içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır) veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen, (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır)

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredi ve alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımı:

i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtiçi	25.329.901	16.848.715
AB Ülkeleri	137.681	102.736
ABD, Kanada	176.625	12.573
OECD Ülkeleri (*)	179	605
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	6.009	7.377
Diğer	56.654	15.496
Toplam(**)	**25.707.049**	**16.987.502**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2019: 126.556 TL)

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Öncek Dönem 31 Aralık 2019
Tarım	**93.122**	**35.732**
Çiftçilik ve Hayvancılık	77.940	2.870
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	15.182	32.862
Sanayi	**10.778.578**	**7.135.773**
Madencilik ve Taşocakçılığı	60.047	23.745
İmalat Sanayi	8.903.111	6.131.705
Elektrik, Gaz, Su	1.815.420	980.323
İnşaat	**3.577.911**	**1.797.420**
Hizmetler	**8.746.072**	**5.485.596**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.780.593	1.008.168
Otel ve Lokanta Hizmetleri	276.284	233.729
Ulaştırma ve Haberleşme	1.536.984	992.851
Mali Kuruluşlar	1.820.522	939.180
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.070.741	1.986.831
Serbest Meslek Hizmetleri	161.468	213.861
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	99.480	110.976
Diğer	**2.511.366**	**2.532.981**
Toplam (*)	**25.707.049**	**16.987.502**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2019: 126.556 TL)

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 620.500 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 477.202 TL özel karşılık ayrılmıştır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
30-60 gün gecikmiş	41.364	47.746
60-90 gün gecikmiş	43.824	43.746
Toplam	**85.188**	**91.492**

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	2.450.665	2.217.046
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	98.794	41.376

8. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

9. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	24.707.633	1.143.286	1.002.541	-	-	-	-
Borçlanma araçları	5.364.307	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30.071.940**	**1.143.286**	**1.002.541**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	419.299	202.267	202.071	4.878	3.902	-	-

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	15.819.697	1.388.289	1.284.428	169	135	-	-
Borçlanma araçları	1.717.971	-	-	-	-	-	-
Toplam	**17.537.668**	**1.388.289**	**1.284.428**	**169**	**135**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	437.392	270.012	254.941	4.332	3.465	-	-

d. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Moody's Investor Service Kredi Kalitesi Kademesi

Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
1 Aaa - Aa3
2 A1 - A3
3 Baa - Ba3
4 Ba1 - Ba3
5 B1 - B3
6 Caa1 ve aşağısı

Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
P-1
P-2
P-3
NP

HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa2
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B3
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Baa2.tr

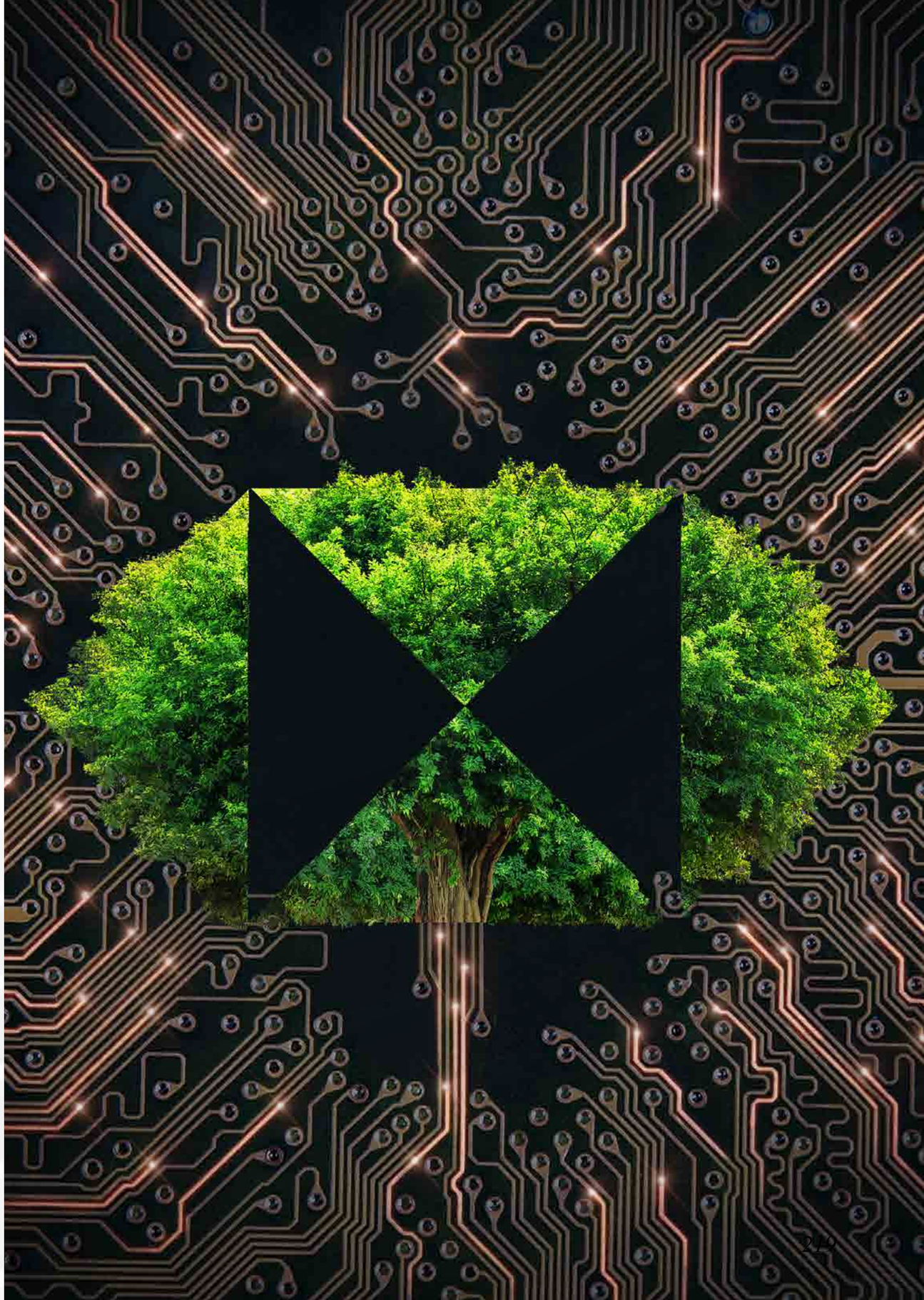
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10.922.284	996.918	10.922.284	751.442	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	84	5	34	39	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.700.893	1.416.444	1.700.896	1.002.756	1.385.896	%51
Kurumsal alacaklar	17.855.045	6.071.386	17.786.926	3.870.266	20.803.681	%96
Perakende alacaklar	2.768.674	3.750.746	2.597.630	181.102	2.087.188	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	140.318	95	140.318	34	49.123	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.932.557	9.451	1.932.557	4.710	1.022.184	%53
Tahsili gecikmiş alacaklar	156.730	-	156.730	-	148.592	%95
Kuruluca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.378.144	24.657	1.378.145	14.913	481.022	%35
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**36.854.650**	**12.269.781**	**36.615.491**	**5.825.257**	**25.977.725**	**%61**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.165.685	238.475	4.165.685	129.227	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	92	5	3	8	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.068.057	1.116.204	1.068.056	822.372	797.605	%42
Kurumsal alacaklar	11.773.721	5.743.886	11.690.674	3.568.047	15.258.721	%100
Perakende alacaklar	2.709.640	3.714.790	2.548.367	242.480	2.116.378	%76
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	203.961	477	203.866	185	71.418	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.412.270	9.467	1.412.269	5.502	754.234	%53
Tahsili gecikmiş alacaklar	230.389	-	230.373	-	226.666	%98
Kuruluca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	886.079	26.225	886.079	15.160	348.658	%39
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22.449.807**	**10.849.616**	**22.205.374**	**4.782.976**	**19.573.688**	**%73**



31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem
31 Aralık 2020

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	35%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11.673.726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.673.726
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	39	-	-	-	39
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	245.760	-	2.246.906	-	206.380	4.606	-	-	2.703.652
Kurumsal alacaklar	-	-	414.432	-	1.043.930	-	20.198.830	-	-	-	21.657.192
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.766.175	12.557	-	-	-	2.778.732
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	140.352	-	-	-	-	-	-	140.352
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.830.166	-	107.101	-	-	-	1.937.267
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	48.902	-	75.203	32.625	-	-	156.730
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	912.034	-	-	-	-	-	481.024	-	-	-	1.393.058
Toplam	**12.585.760**	**-**	**660.192**	**140.352**	**5.169.904**	**2.766.175**	**21.081.134**	**37.231**	**-**	**-**	**42.440.748**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem
31 Aralık 2019

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	35%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.294.912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.294.912
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	8
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.164.689	-	322.144	-	403.595	-	-	-	1.890.428
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	15.258.721	-	-	-	15.258.721
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.697.877	92.970	-	-	-	2.790.847
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	204.051	-	-	-	-	-	-	204.051
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.327.084	-	90.687	-	-	-	1.417.771
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	63.960	-	109.866	56.547	-	-	230.373
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	552.581	-	-	-	-	-	348.658	-	-	-	901.239
Toplam	**4.847.493**	**-**	**1.164.689**	**204.051**	**1.713.188**	**2.697.877**	**16.304.505**	**56.547**	**-**	**-**	**26.988.350**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermekte

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Karşı taraf kredi riski kapsamında türev finansal araçlar, repo, ters repo ve benzeri işlemlerdeki Banka pozisyonları yer almaktadır. Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlenmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayri nakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf kredi riskine ilişkin limit ve gerçekleşmeler günlük olarak hazırlanan raporlar ile takip edilmektedir. Ters eğilim riski, karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Ters eğilim risk değişimleri düzenli raporlamalar ile müşteri özelinde ve yönetim kurulunun onayladığı genel limitler dahilinde izlenmekte ve gerekli durumlarda üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir. Ek olarak düzenli yapılan stres testleri ile olumsuz piyasa koşullarının müşteri özelinde ve portföy genelinde yol açacağı muhtemel değişimler önceden tespit edilen limitler ile beraber değerlendirilerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

2. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	755.120	313.881		1,4	1.069.001	766.359
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					53.584	8.490
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**774.849**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	450.413	568.788		1,4	1.019.201	802.565
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					164.964	32.995
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**835.560**

3. KDA için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.114.658	339.808
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.114.658**	**339.808**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.298.586	463.026
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.298.586**	**463.026**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem - 31 Aralık 2020 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.681	172.633	-	136.802	-	-	320.116
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	781.985	-	-	781.985
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	12.557	-	-	12.557
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**10.681**	**172.633**	**-**	**931.344**	**-**	**-**	**1.114.658**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	85.111	3.216	-	97.642	-	-	185.969
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.019.647	-	-	1.019.647
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	92.970	-	-	92.970
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**85.111**	**3.216**	**-**	**1.210.259**	**-**	**-**	**1.298.586**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.242.289	-
Nakit – yabancı para	165.244	-	31.044	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	2.240.457	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	1.088.528	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**165.244**	**-**	**31.044**	**-**	**4.571.274**	**-**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	53.547	-	173.473	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	4.468.584	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	6.660.126	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**53.547**	**-**	**173.473**	**-**	**11.128.710**	**-**

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerin, alım-satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır. Banka yasal raporlamalarında standart yöntem ile yapılan hesaplamaları dikkate almakta bununla beraber, içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü (İRSY) modellerini kullanmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka piyasa riskini portföy ve risk faktörü (faiz, kur riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ilaveten günlük döviz pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve faiz hassasiyeti (portföy, vade ve kur kırılımında Bugünkü Değer Baz Puan - BDBP) limitleri ile takip etmektedir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

RMD, son iki senenin günlük kar/zarar verisi üzerinden kalibre edilmek üzere tarihsel simülasyon yöntemi ile hesaplanmakta, senaryolar iki haftada bir güncellenmektedir. RMD %99 tek yönlü güven aralığı ve bir günlük elde tutma periyodu baz alınarak hesaplanmakta olup özetle ilgili güne ait portföyün son 500 günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 5. zarar rakamını işaret etmektedir. RMD yönteminin içerdiği tahminlerin doğruluğunu test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

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

İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü ise alım-satım portföyünde bulunan menkul kıymetlerin ihraççılarının kredi değerliliğindeki düşüş ihtimali nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

Çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, RMD ve BDBP kısıtlamalarına ek olarak, stres testleri de kullanılmaktadır. Stres Testi sonuçları, Üst Yönetim tarafından, bu tarz vakaların finansallar üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirmeye tabi tutulur.

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

Piyasa Riski limit ve gerçekleşmeleri iş kolları ve yönetim tarafından günlük izlenir, haftalık olarak Yönetim Kurulu'na aylık bazda APKO, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesine sunulur.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	754.002	609.867
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	8.451	17.299
Kur riski	527.108	471.234
Emtia riski	205.614	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	14.763	22.538
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**1.509.938**	**1.120.938**

h. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2017, 2018 ve 2019 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.271.890	1.480.443	1.869.712	1.540.682	15	231.102
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2.888.778

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 31 Aralık 2020					
Faaliyet Gelirleri	782.112	1.082.335	671.836	(24.451)	2.511.832
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**782.112**	**1.082.335**	**671.836**	**(24.451)**	**2.511.832**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	**(219.116)**	**350.890**	**473.772**	**(19.210)**	**586.336**
Vergi Öncesi Kar	**(219.116)**	**350.890**	**473.772**	**(19.210)**	**586.336**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(155.882)	(155.882)
Vergi Sonrası Kar	**(219.116)**	**350.890**	**473.772**	**(175.092)**	**430.454**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(219.116)**	**350.890**	**473.772**	**(175.092)**	**430.454**
Bölüm Varlıkları	3.223.755	14.345.651	25.877.389	-	43.446.795
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	220	34.973
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.223.755**	**14.345.651**	**25.912.142**	**220**	**43.481.768**
Bölüm Yükümlülükleri	21.799.753	10.684.154	5.990.330	1.510.142	39.984.379
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3.497.389	3.497.389
Toplam Yükümlülükler	**21.799.753**	**10.684.154**	**5.990.330**	**5.007.531**	**43.481.768**
Diğer Bölüm Kalemleri	**55.519**	**-**	**(12.502)**	**20.904**	**63.921**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	134.410	134.410
Amortisman	-	-	-	(113.506)	(113.506)
Değer Azalışı	-	-	(12.502)	-	(12.502)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	55.519	-	-	-	55.519

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

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019					
Faaliyet Gelirleri	671.708	969.044	515.844	(18.789)	2.137.807
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**671.708**	**969.044**	**515.844**	**(18.789)**	**2.137.807**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	**(81.361)**	**344.244**	**353.501**	**(14.657)**	**601.727**
Vergi Öncesi Kar	**(81.361)**	**344.244**	**353.501**	**(14.657)**	**601.727**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(131.796)	(131.796)
Vergi Sonrası Kar	**(81.361)**	**344.244**	**353.501**	**(146.453)**	**469.931**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(81.361)**	**344.244**	**353.501**	**(146.453)**	**469.931**
Bölüm Varlıkları	3.041.068	9.850.745	22.020.169	-	34.911.982
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	220	34.973
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.041.068**	**9.850.745**	**22.054.922**	**220**	**34.946.955**
Bölüm Yükümlülükleri	19.287.478	8.509.234	2.783.545	1.287.030	31.867.287
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3.079.668	3.079.668
Toplam Yükümlülükler	**19.287.478**	**8.509.234**	**2.783.545**	**4.366.698**	**34.946.955**
Diğer Bölüm Kalemleri	**666.544**	**-**	**(2.286)**	**9.208**	**673.466**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	96.753	96.753
Amortisman	-	-	-	(87.545)	(87.545)
Değer Azalışı	-	-	(2.286)	-	(2.286)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	666.544	-	-	-	666.544

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	74.523	763.208	86.936	293.585
TCMB	121.663	6.132.889	471.666	2.236.046
Diğer (*)	-	-	-	23.488
Toplam	**196.186**	**6.896.097**	**558.602**	**2.553.119**

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 23.488 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar hesabı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	116.499	8.265	471.351	-
Vadeli Serbest Hesap	5.164	2.594.328	315	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	3.530.296	-	2.236.046
Toplam	**121.663**	**6.132.889**	**471.666**	**2.236.046**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1 ile %6 (31 Aralık 2019: %1 ile %7) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %22 (31 Aralık 2019: %5 ile %21) aralığında belirlenmiştir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	345.157	455.827
Toplam	**345.157**	**455.827**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	684	302.988	-	121.590
Swap İşlemleri	408.240	384.481	486.488	372.405
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	924.415	-	616.619
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**408.924**	**1.611.884**	**486.488**	**1.110.614**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	-	-	-
Yurtdışı	-	27.102	4	10.974
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**27.102**	**4**	**10.974**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre Bankalar hesabına 9 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 3 TL).

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
AB Ülkeleri	3.229	7.081	-	-
ABD, Kanada	21.482	741	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1.070	2.985	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	405	99	-	-
Diğer	916	72	-	-
Toplam	**27.102**	**10.978**	**-**	**-**

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1.662.904	264.634
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.243.581	-
Serbest Depo	2.108.440	966.064
Toplam	**5.014.925**	**1.230.698**

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	**5.026.843**	**1.230.698**
Borsada İşlem Gören	5.026.843	1.230.698
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**11.918**	**-**
Toplam	**5.014.925**	**1.230.698**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**70.035**	**-**	**95.320**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	70.035	-	95.320
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**49.609**	**465.254**	**1.483**	**561.736**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**16.519**	**-**	**15.166**	**-**
Toplam	**66.128**	**535.289**	**16.649**	**657.056**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler(*)	**18.566.112**	**4.690.272**	**2.450.665**	**-**
İşletme Kredileri	11.967.931	3.722.276	2.313.364	-
İhracat Kredileri	1.993.962	253.148	92.834	-
İthalat Kredileri	323.986	271.639	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.711.994	58.501	-	-
Tüketici Kredileri	1.084.250	112.828	2.514	-
Kredi Kartları	1.483.989	271.880	41.953	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**18.566.112**	**4.690.272**	**2.450.665**	**-**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	145.629	-	124.466	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	985.195	-	794.265
Toplam	**145.629**	**985.195**	**124.466**	**794.265**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**12.980.247**	**-**	**1.410.940**	**29.236**
İhtisas Dışı Krediler (*)	12.980.247	-	1.410.940	29.236
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**5.585.865**	**-**	**3.279.332**	**2.421.429**
İhtisas Dışı Krediler	5.585.865	-	3.279.332	2.421.429
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

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
Tüketici Kredileri – TP	**63.669**	**997.487**	**1.061.156**
Konut Kredisi	-	253.112	253.112
Otomobil Kredisi	67	2.559	2.626
İhtiyaç Kredisi	63.602	740.480	804.082
Diğer	-	1.336	1.336
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**409**	**409**
Konut Kredisi	-	409	409
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	**1.761.544**	**22.292**	**1.783.836**
Taksitli	633.170	22.292	655.462
Taksitsiz	1.128.374	-	1.128.374
Bireysel Kredi Kartları - YP	**3.906**	**-**	**3.906**
Taksitli	407	-	407
Taksitsiz	3.499	-	3.499
Personel Kredileri - TP	**1.367**	**9.123**	**10.490**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.367	9.123	10.490
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	**5.999**	**2**	**6.001**
Taksitli	2.797	2	2.799
Taksitsiz	3.202	-	3.202
Personel Kredi Kartları – YP	**28**	**-**	**28**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	28	-	28
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**127.537**	**-**	**127.537**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**1.964.050**	**1.029.313**	**2.993.363**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	**-**	**8.263**	**8.263**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	8.263	8.263
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**21.831**	**21.831**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	21.831	21.831
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları – TP	**3.731**	**-**	**3.731**
Taksitli	1.029	-	1.029
Taksitsiz	2.702	-	2.702
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**320**	**-**	**320**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	320	-	320
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	**98**	**-**	**98**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.149**	**30.094**	**34.243**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kamu	137	33
Özel (*)	25.706.912	16.987.469
Toplam	**25.707.049**	**16.987.502**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2019: 126.556 TL).

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	25.329.901	16.848.715
Yurtdışı Krediler	377.148	138.787
Toplam (*)	**25.707.049**	**16.987.502**

(*) 31 Aralık 2020 itibarıyla 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2019: 126.556 TL).

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	487	17.593
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	17.650	76.799
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	459.559	392.528
Toplam	**477.696**	**486.920**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	848	4.490	93.456
Yeniden Yapılandırılan Krediler	848	4.490	93.456
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	8.880	7.700	24.796
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8.880	7.700	24.796

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2019	**36.220**	**138.980**	**532.204**
Dönem İçinde İntikal (+)	21.120	27.351	304
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	49.436	175.955
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	49.436	175.955	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6.870	17.015	72.551
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	38.177
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2020	**1.034**	**22.797**	**597.735**
Karşılık (-)	487	17.650	459.559
Bilançodaki Net Bakiyesi	**547**	**5.147**	**138.176**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2020 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2020	**547**	**5.147**	**138.176**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.034	22.797	597.735
Karşılık Tutarı (-)	487	17.650	459.559
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	547	5.147	138.176
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2019	**18.627**	**62.181**	**139.676**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	36.220	138.980	532.204
Karşılık Tutarı (-)	17.593	76.799	392.528
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	18.627	62.181	139.676
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**6.688**	**7**	**1**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	17.118	7	1
Karşılık Tutarları(-)	10.430	-	-
Önceki Dönem (Net)	**8.132**	**9**	**1**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	15.992	9	1
Karşılık Tutarları(-)	7.860	-	-

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

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

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

(i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.
Ana Sermaye	**119.085**
Ödenmiş Sermaye	7.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	41.631
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	70.454
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	102
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**118.983**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
2.793	2.792	-	-	-	501	13	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2020 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 no'lu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	-

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
176.978	119.086	3.756	7.950	946	47.435	33.905	-

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
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 Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**34.753**	**34.753**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**100,00**	**100,00**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

b. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Operasyonel Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	17.201	154.480	8.961	308.277	488.919
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	10.626	31.955	1.942	220.988	265.511
Net defter değeri	**6.575**	**122.525**	**7.019**	**87.289**	**223.408**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem başı net defter değeri	6.575	122.525	7.019	87.289	223.408
İktisap edilenler	-	31.184	-	43.686	74.870
Elden çıkarılanlar (Maliyet)	-	4323	882	4.233	9.438
Elden çıkarılanlar (Amortisman)	-	-	280	3.464	3.744
Amortisman bedeli (-)	287	40.310	1.704	29.716	72.017
Dönem sonu maliyet	17.201	181.341	8.079	347.730	554.351
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	10.913	72.265	3.366	247.240	333.784
Kapanış net defter değeri	**6.288**	**109.076**	**4.713**	**100.490**	**220.567**

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Brüt defter değeri	501.197	446.282
Birikmiş amortisman(-)	319.494	278.027
Net defter değeri	**181.703**	**168.255**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi	**168.255**	**150.911**
İktisap edilenler	58.411	64.243
Elden çıkarılanlar (-) (net)	3.496	20.708
Amortisman bedeli (-)	41.467	26.191
Kapanış net defter değeri	**181.703**	**168.255**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Kümülatif 31 Aralık 2020	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2020
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	1.157.925	231.585
Kazanılmamış Gelirler	60.976	12.195
Kıdem Tazminatı Karşılığı	59.857	11.971
Türev Gider Reeskont Karşılığı	1.883.171	376.634
Diğer	244.631	48.927
Ertelenmiş vergi varlığı	**3.406.560**	**681.312**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-
Diğer	(2.125.264)	(425.053)
Ertelenmiş vergi borcu	**(2.125.264)**	**(425.053)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**256.259**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif 31 Aralık 2019	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2019
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	945.032	189.006
Kazanılmamış Gelirler	56.757	12.486
Kıdem Tazminatı Karşılığı	55.884	11.571
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	4.114	905
Türev Gider Reeskont Karşılığı	1.440.432	295.395
Diğer	48.927	47.728
Ertelenmiş vergi varlığı	**2.719.800**	**557.092**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(1.649.764)	(347.664)
Diğer	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**(1.649.764)**	**(347.664)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**209.428**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**209.428**	**245.564**
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	47.749	(35.738)
Özkaynak Altında Muhasebeştirilen Ertelenmiş Vergi	(918)	(398)
Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**256.259**	**209.428**

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla 1.221 TL (31 Aralık 2019: 2.095 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Önceki Dönem Sonu:		
Maliyet	2.230	1.524
Birikmiş Amortisman (-)	135	155
Net Defter Değeri	**2.095**	**1.369**
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	2095	1.369
İktisap Edilenler	1.129	2.023
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	2.113	1.317
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	132	52
Amortisman Bedeli (-)	22	32
Dönem Sonu Maliyet	1.246	2.230
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	25	135
Kapanış Net Defter Değeri	**1.221**	**2.095**

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Muhtelif Alacaklar (*)	62.723	476.997
Peşin Ödenmiş Giderler	67.019	26.696
Borçlu Geçici Hesaplar	58.243	56.920
Diğer Gelir Reeskontları(**)(***)	42.128	27.264
Toplam	**230.113**	**587.877**

(*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.
(**) TFRS 9 kapsamında 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 380 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 4.998 TL).
(***) Temettü ödemeleri reeskontu ve diğer gelir reeskontlarını içermektedir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 31 Aralık 2020:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	374.165	-	803.165	2.963.736	186.985	67.002	34.476	-	4.429.529
Döviz Tevdiat Hesabı	9.206.514	-	2.939.947	5.076.203	432.501	71.477	144.989	-	17.871.631
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	8.145.756	-	2.677.757	4.518.207	359.933	33.892	63.132	-	15.798.677
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.060.758	-	262.190	557.996	72.568	37.585	81.857	-	2.072.954
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	224	-	-	-	-	-	-	-	224
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	686.509	-	2.545.990	250.260	-	-	-	-	3.482.759
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	3.988	-	81	-	-	-	-	-	4.069
Kıymetli Maden Depo Hesabı	4.125.522	-	24.544	380.679	5.407	4.453	362	-	4.540.967
Bankalararası Mevduat	163.952	-	497.127	-	-	-	-	-	661.079
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	163.952	-	497.127	-	-	-	-	-	661.079
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.560.874**	**-**	**6.810.854**	**8.670.878**	**624.893**	**142.932**	**179.827**	**-**	**30.990.258**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2019:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	335.609	-	1.287.513	1.942.865	68.616	49.390	49.718	-	3.733.711
Döviz Tevdiat Hesabı	3.508.861	-	5.947.517	9.072.709	419.547	138.000	127.691	-	19.214.325
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.057.949	-	5.725.445	8.394.476	361.775	107.393	45.970	-	17.693.008
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	450.912	-	222.072	678.233	57.772	30.607	81.721	-	1.521.317
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3.118	-	-	-	-	-	-	-	3.118
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	465.213	-	2.265.510	223.009	91.688	125.816	55.981	-	3.227.217
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4.328	-	89	-	-	-	-	-	4.417
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1.128.921	-	19.815	226.083	2.832	5.529	-	-	1.383.180
Bankalararası Mevduat	127.864	-	107.446	-	-	-	-	-	235.310
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	127.864	-	107.446	-	-	-	-	-	235.310
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.573.914**	**-**	**9.627.890**	**11.464.666**	**582.683**	**318.735**	**233.390**	**-**	**27.801.278**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 31 Aralık 2020	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 31 Aralık 2020	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	2.088.283	2.341.246	1.983.508	1.750.203
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.366.384	9.692.579	3.330.674	12.173.517
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	722.277	3.646.937	137.541	1.226.965
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**6.176.944**	**15.680.762**	**5.451.723**	**15.150.685**

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	45.660	24.227
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	179.701	-	188.735
Swap İşlemleri	374.618	402.235	464.612	169.598
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	926.617	-	617.487
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**374.618**	**1.508.553**	**464.612**	**975.820**

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.242.251 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	1.931.228	-	30.720
Toplam	**-**	**1.931.228**	**-**	**30.720**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	742.670	-	30.720
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.188.558	-	-
Toplam	**-**	**1.931.228**	**-**	**30.720**

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

Banka fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile çeşitlendirmektedir.

e. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	951.920	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**951.920**	**-**	**-**	**-**

f. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

g. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
1 Yıldan Az	5.122	2.963
1- 4 Yıl Arası	39.262	75.670
4 Yıldan Fazla	58.458	45.558
Toplam	**102.842**	**124.191**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

i. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar(*)	24.664	25.855

(*) TFRS 9 ile birlikte gayrinakdi krediler için ayrılan 1., 2., ve 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları pasifte "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır. Nakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 geçişi ile birlikte aktifte yer almaya başlamıştır.

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 59.857 TL (31 Aralık 2019: 55.884 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 11.701 TL (31 Aralık 2019: 9.592 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 7.117,17 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2019: 6.379,86 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 değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla	55.884	54.775
Hizmet maliyeti	3.749	3.912
Faiz maliyeti	6.645	7.692
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(4.957)	(4.649)
Dönem içinde ödenen	(1.464)	(5.846)
Toplam	**59.857**	**55.884**

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

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.793 TL (31 Aralık 2019: 1.857 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırma karşılığı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2019: 4.114 TL)

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dava Karşılıkları	37.111	35.412
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	2.962	4.058
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	298	570
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	1.793	1.857
Diğer Karşılıklar (*)	67.891	56.154
Toplam	**110.055**	**98.051**

(*) Diğer karşılıklar 31 Aralık 2020 itibarıyla 24.664 TL (31 Aralık 2019: 25.855 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

j. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	25.548	23.262
BSMV	13.706	11.398
Ödenecek Katma Değer Vergisi	996	706
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	600	408
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2.690	2.190
Ödenecek Kurumlar Vergisi	54.824	(24.430)
Diğer (*)	8.041	7.734
Toplam	**106.405**	**21.268**

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7.311 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2019: 6.731 TL), 235 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2019: 220 TL), 236 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2019: 606 TL) ve 259 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 177 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.933	5.000
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5.830	3.657
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	579	350
İşsizlik Sigortası-Personel	409	711
Diğer	-	-
Toplam	**10.751**	**9.718**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka'nın BDDK'nın 26 Ocak 2015 tarih ve 20008792 sayılı izniyle HSBC Holdings PLC'den 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 210 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredisi mevcuttur. Kredinin faiz oranı USD Libor +%4.48'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.652.797	-	1.337.281
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	**1.652.797**	-	**1.337.281**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 272.693 TL diğer 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 (31 Aralık 2019: 272.693 TL).

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka cari dönem içinde sermaye arttırımı yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**9.735**	-	**26.011**	-
Değerleme Farkı	9.735	-	26.011	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**9.735**	-	**26.011**	-

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	184.141	184.141
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**184.141**	**184.141**

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.870.711	1.400.780
Dağıtılmamış Karlar	97.844	97.844
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**1.968.555**	**1.498.624**

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

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	14.713.727	6.362.504
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.308.035	3.206.861
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	15.531	20.119
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	188.459	578.715
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	18.102	13.950
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	542.659	537.029
Toplam	**18.788.799**	**10.721.464**

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2 (i). Garantiler banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Teminat Mektupları	4.048.072	2.867.319
Akreditifler	2.027.452	1.678.260
Aval ve Kabul Kredileri	412	1.029
Diğer Garantiler	203.954	218.927
Toplam	**6.279.890**	**4.765.535**

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

Yukarıdaki 2 (i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	**6.279.890**	**4.765.535**
Toplam	**6.279.890**	**4.765.535**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020				Önceki Dönem 31 Aralık 2019			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**6.141**	**0,48**	**-**	**-**	**6.191**	**0,54**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.141	-	-	-	6.191	0,54	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**422.341**	**32,73**	**2.028.002**	**40,64**	**459.039**	**39,95**	**1.430.444**	**39,55**
Madencilik ve Taşocakçılığı	72	0,01	1.197	0,02	16	0,00	371	0,01
İmalat Sanayi	388.714	30,12	1.907.501	38,23	426.010	37,07	1.430.073	39,54
Elektrik. Gaz. Su	33.555	2,60	119.304	2,39	33.013	2,88	-	-
İnşaat	**24.447**	**1,89**	**1.175.935**	**23,57**	**24.619**	**2,14**	**893.982**	**24,72**
Hizmetler	**833.938**	**64,61**	**1.785.317**	**35,79**	**656.836**	**57,16**	**1.292.019**	**35,73**
Toptan ve Perakende Ticaret	392.690	30,43	684.448	13,72	300.784	26,17	502.045	13,89
Otel ve Lokanta Hizmetleri	16.248	1,26	5.307	0,11	17.061	1,48	14.073	0,39
Ulaştırma ve Haberleşme	80.471	6,23	180.325	3,61	30.401	2,65	103.069	2,85
Mali Kuruluşlar	153.597	11,90	849.462	17,03	156.495	13,62	604.742	16,72
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	186.827	14,48	55.509	1,11	148.089	12,89	46.819	1,29
Serbest Meslek Hizmetleri	4.055	0,31	2.839	0,06	3.866	0,34	6.398	0,18
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	90	0,01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	0,00	7.427	0,15	50	0,00	14.873	0,41
Diğer	**3.769**	**0,29**	**-**	**-**	**2.405**	**0,21**	**-**	**-**
Toplam	**1.290.636**	**100,00**	**4.989.254**	**100,00**	**1.149.090**	**100,00**	**3.616.445**	**100,00**

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

Cari Dönem 31 Aralık 2019	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**1.287.911**	**4.951.873**	**1.729**	**37.381**
Teminat Mektupları	1.262.911	2.745.302	1.729	37.134
Aval ve Kabul Kredileri	-	412	-	-
Akreditifler	25.000	2.002.452	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	203.707	-	247

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**1.145.536**	**3.584.916**	**1.722**	**31.529**
Teminat Mektupları	1.122.329	1.711.687	1.722	29.749
Aval ve Kabul Kredileri	-	184	-	845
Akreditifler	23.207	1.654.316	-	737
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	218.729	-	198

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Swap Para Alım Satım İşlemleri	65.682.655	55.677.637
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	23.081.590	22.680.016
Para Alım Satım Opsiyonu	19.038.580	24.201.108
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri(*)	29.089.611	21.031.577
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	3.319.268	1.709.024
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	1.736.225	177.699
Toplam	**141.947.929**	**125.477.061**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

1. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilen işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 37.111 TL (31 Aralık 2019: 35.412 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 298 TL'si (31 Aralık 2019: 570 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 37.409 TL (31 Aralık 2019: 35.982 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	873.326	114.078	1.465.826	69.487
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	234.362	450.476	360.364	329.704
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	23.087	326	22.128	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1.130.775**	**564.880**	**1.848.318**	**399.191**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	681	-	62.788	-
Yurtiçi Bankalardan	53.722	-	78.822	41
Yurtdışı Bankalardan	1.207	3.170	2.547	12.383
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**55.610**	**3.170**	**144.157**	**12.424**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	41.063	5.218	55.689	3.990
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	475.424	-	86.543	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**516.487**	**5.218**	**142.232**	**3.990**

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	122.589	156.771	99.585
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**122.589**	**156.771**	**99.585**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.812	6.890

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	31.370	-	-	-
Toplam	**31.370**	**-**	**-**	**-**

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 31 Aralık 2020	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	29.951	-	-	-	-	-	29.951
Tasarruf Mevduatı	-	72.120	263.406	8.915	4.070	4.483	-	352.994
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	187.916	28.077	3.844	3.128	2.712	-	225.677
Diğer Mevduat	-	7	-	-	-	-	-	7
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**289.994**	**291.483**	**12.759**	**7.198**	**7.195**	**-**	**608.629**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	15.907	33.106	2.817	3.730	1.814	-	57.374
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	11	594	10	20	-	-	635
Toplam	**-**	**15.924**	**33.700**	**2.827**	**3.750**	**1.814**	**-**	**58.015**
Genel Toplam	**-**	**305.918**	**325.183**	**15.586**	**10.948**	**9.009**	**-**	**666.644**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	19.476	-	-	-	-	-	19.476
Tasarruf Mevduatı	-	177.143	392.932	60.312	24.282	28.145	-	682.814
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	373.444	89.630	6.888	12.824	24.027	-	506.813
Diğer Mevduat	-	196	1.282	-	-	-	-	1.478
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**570.259**	**483.844**	**67.200**	**37.106**	**52.172**	**-**	**1.210.581**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	77.072	136.417	12.675	3.567	2.787	-	232.518
Bankalar Mevduatı	-	6.327	-	-	-	-	-	6.327
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	23	1.142	19	52	-	-	1.236
Toplam	**-**	**83.422**	**137.559**	**12.694**	**3.619**	**2.787**	**-**	**240.081**
Genel Toplam	**-**	**653.681**	**621.403**	**79.894**	**40.725**	**54.959**	**-**	**1.450.662**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 253.868 TL (31 Aralık 2019: 16.390 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 18.778 TL (31 Aralık 2019: 18.774 TL)'dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 25.196 TL (31 Aralık 2019: 31.499 TL) tutarındaki temettü geliri bağlı ortaklıklarının kar dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

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

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kar	**144.147.179**	**49.216.910**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	343.036	260.887
Türev Finansal İşlemlerden Kar	9.872.585	6.768.200
Kambiyo İşlemlerinden Kar	133.931.558	42.187.823
Zarar (-)	**143.636.119**	**49.308.096**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	190.832	182.319
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	8.717.581	6.499.771
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	134.727.706	42.626.006
Toplam (Net)	**511.060**	**(91.186)**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 30 Aralık 2019
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler(*)	289.633	264.311
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	2.083	1.089
Haberleşme Giderleri Karşılığı	3.530	3.120
Diğer Gelirler	64.060	37.820
Toplam	**359.306**	**306.340**

(*) Geçmiş yıllarda kredi karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	472.738	346.127
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	82.385	81.387
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	314.183	140.087
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	76.170	124.653
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	12.502	2.286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.175	2.178
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1.327	108
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**485.240**	**348.413**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	72.017	61.322
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	41.467	26.191
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	22	32
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	375.998	240.309
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	5.932	16.632
Bakım Lisans Giderleri	57.774	49.946
Bakım ve Onarım Giderleri	26.392	24.818
Haberleşme Giderleri	15.260	14.764
Reklam ve İlan Giderleri	32.269	44.775
Diğer Giderler (**)	238.371	89.374
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	13.468	6.986
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	83.512	92.040
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	58.062	42.164
Diğer (*)	284.807	220.655
Toplam	**929.353**	**689.699**

(*) Diğer satırında gösterilen 284.807 TL tutarının (31 Aralık 2019: 220.655 TL), 1.151 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2019: 1.108 TL), 618 TL'si hakem heyeti giderlerinden (31 Aralık 2019: 892 TL) ve kalan 283.038 TL'si diğer giderlerden (31 Aralık 2019: 218.655 TL) oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 203.361 TL tutarının 136.392 TL 'si, Banka' nın aktif rasyosunun Mayıs, Haziran ve Temmuz aylarında belirlenen oranın altında kalması sebebiyle BDDK tarafından Banka'ya tebliğ edilen idari para cezasına ilişkin tutarları ifade etmektedir. Banka Ağustos ayında aktif rasyosu düzenlemesine tam uyum sağlamıştır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait Banka'nın faaliyet gelirleri 2.511.832 TL (31 Aralık 2019: 2.137.807 TL)'dir. Banka'nın kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 485.240 TL (31 Aralık 2019: 348.413 TL), diğer faaliyet giderleri 929.353 TL (31 Aralık 2019: 689.699 TL) vergi öncesi karı ise 586.336 TL (31 Aralık 2019: 601.727 TL vergi öncesi karı)'dir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 203.631 TL (31 Aralık 2019: 96.058 TL cari vergi karşılığı gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 47.749 TL (31 Aralık 2019: 35.738 TL gideri)'dir.

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

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

k. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.278.216 TL (31 Aralık 2019: 1.496.487 TL) net ücret ve komisyon gelirleri ise 338.054 TL (31 Aralık 2019: 394.667 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

Diğer faaliyet giderleri satırında gösterilen 929.353 TL tutarının 136.392 TL 'si, Banka'nın aktif rasyosunun Mayıs, Haziran ve Temmuz aylarında belirlenen oranın altında kalması sebebiyle BDDK tarafından Banka'ya tebliğ edilen idari para cezasına ilişkin tutarları ifade etmektedir. Banka Ağustos ayında aktif rasyosu düzenlemesine tam uyum sağlamış olup ilgili düzenleme 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yürürlükten kaldırılmıştır.

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.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kredi Kartı	141.872	252.204
Sigorta	39.599	38.398
Bankacılık İşlemleri	12.355	12.403
Tefas Fon Platformu	31.584	17.627
Diğer	73.794	52.728
Toplam	**299.204**	**373.360**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla menkul değerler değerleme farkı kaleminde 9.735 TL tutarında artış (31 Aralık 2019: 26.011 TL artış) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu tutar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 16.276 TL (31 Aralık 2019: 72.103 TL artış) tutarındaki azalış özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

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

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar yatırımlarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 8.431 TL tutarındaki kar (31 Aralık 2019: 2.695 TL kar) ilgili gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır.(31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Faaliyet karına ilişkin 1.319.760 TL (31 Aralık 2019: 933.311 TL gelir) gelir 2.472.712 TL (31 Aralık 2019: 3.270.285 TL) alınan faizlerden 1.204.688 TL (31 Aralık 2019: 1.925.661 TL) verilen faizlerden 477.327 TL (31 Aralık 2019: 446.776 TL) personel giderlerinden ve 449.613 TL (31 Aralık 2019: 35.463 TL net diğer faiz dışı gelir) net diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 1.324.729 TL (31 Aralık 2019: 265.463 TL artış) net artış; muhtelif borçlardaki sermaye benzeri kredilerdeki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 21.384 TL azalış (31 Aralık 2019: 4.331 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

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

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	403.574	649.779
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	10.994.329	8.415.487
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	482.637	4.128.447
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**11.880.540**	**13.193.713**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	836.467	403.574
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	3.333.610	10.994.329
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2.751.349	482.637
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6.921.426**	**11.880.540**

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönem – 31 Aralık 2020:

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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	109	1.483	657.056	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	133	49.609	535.289	408	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.207	176	-	-

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019:

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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	102	15.268	633.491	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	109	1.483	657.056	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.547	915	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2020
Dönem Başı	63.180	127.787	24.029
Dönem Sonu	69.820	186.266	42.579
Mevduat Faiz Gideri	3.812	-	502

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dönem Başı	19.867	92.407	13.244
Dönem Sonu	63.180	127.787	24.029
Mevduat Faiz Gideri	6.890	-	795

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	28.671.672	1.342
Dönem Sonu	-	42.775.309	2.623
Toplam Kar/Zarar	-	95.981	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-

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
	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	18.861.471	-
Dönem Sonu	-	28.671.672	1.342
Toplam Kar/Zarar	-	71.800	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 45.318 TL (31 Aralık 2019: 38.764 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	77	1.948			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 24 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……..

HSBC Bank A.Ş.
Finansal Güç Notu

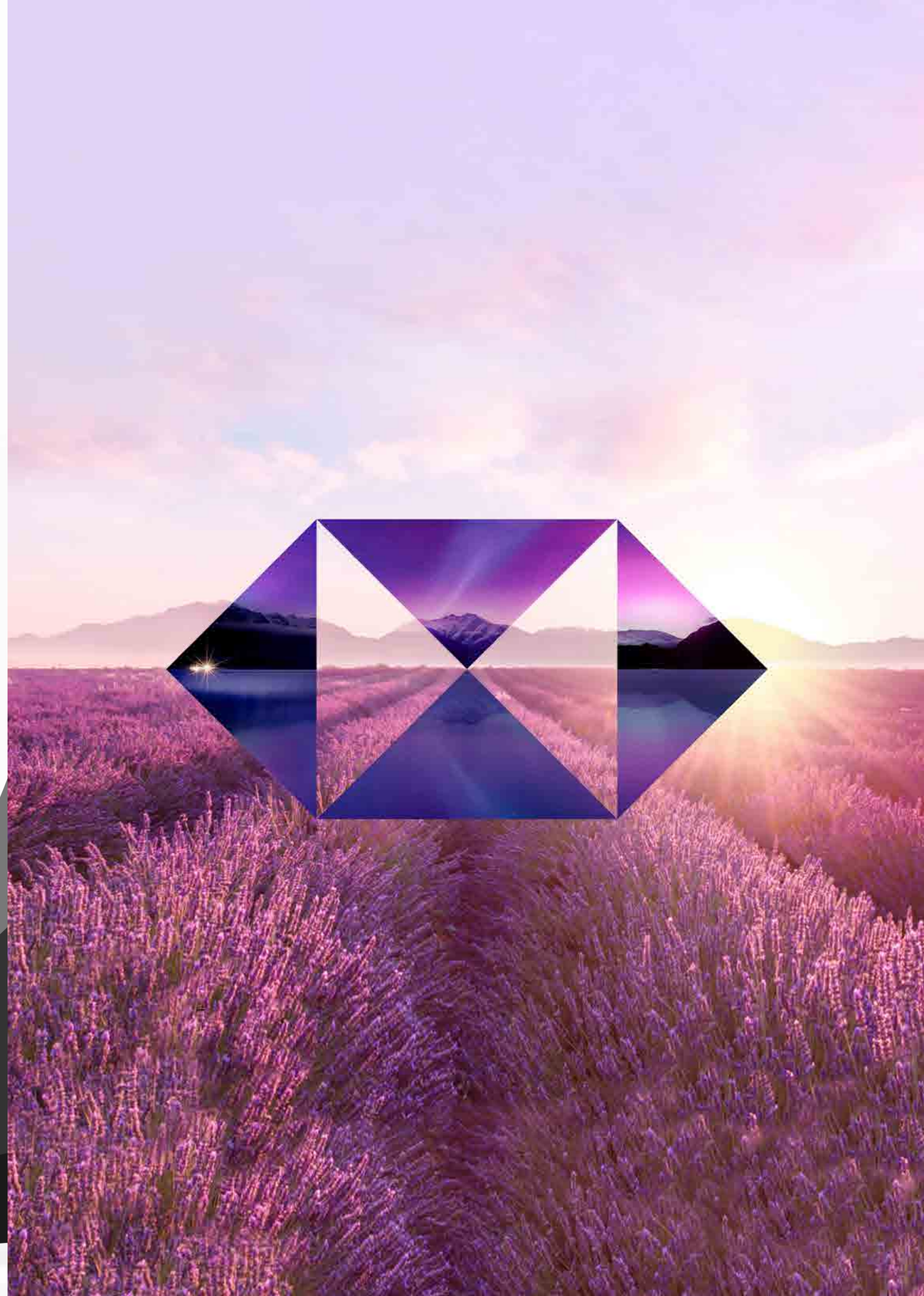
Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu, HSBC Bank A.Ş.'nin yerel ve yabancı para cinsinden uzun vadeli mevduat notlarını negatif görünüm ile B3 olarak teyit etmiştir. Yerel ve yabancı para cinsinden kısa vadeli mevduat notları Not Prime seviyesinde devam etmiştir. Temel Kredi Değerlendirmesi Caa2 ve Bankanın Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi B2(cr) seviyesinde kalmıştır.

HSBC Bank A.Ş.'ye ilişkin değerlendirme: (1) dayanıklı fonlama profili ve likit bilançoyu, (2) yüksek sermaye yeterliliğini, (3) kârlılık baskılarını, (4) zorlu faaliyet ortam koşullarını yansıtmaktadır.

Bununla birlikte, bu trendler bankanın ana grubu tarafından desteklenen güçlü fonlama yapısı, güçlü likiditesi ve ihtiyaç olması halinde bağlı şirketlerden destek gelmesi yönündeki yüksek beklenti ile kısmen dengelenmektedir.

TANIMLAR	NOTU
Temel Kredi Değerlendirmesi	Caa2
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B3
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Ulusal Ölçek Notu Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2.tr
Karşı Taraf Risk Notu	B2(cr)



Risk Yönetim Politikaları

Risk Yönetim Politikaları

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

Risk İştahı

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

Risk Limitleri

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

Yeni Ürün ve Hizmetler

Banka tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler dikkatle değerlendirmeye tabi tutulur. Yeni ürün ve hizmetlerin sunumuna ilişkin süreç, banka içi düzenleme ile belirlenmiştir. Banka için yeni bir ürün tanıtımı gerçekleştirmek, müşterilerin finansal ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamak ve banka gelirlerini artırmak temel kritik faktörlerdir. Mevcut ürünleri incelemenin yanı sıra yeni ürün gelişiminin analiz ve onayına ilişkin konularda da yapısal bir sürecin uygulanması, finansal sonuçları artırmak ve operasyonel, kredi, yasal ve itibar risklerini yönetmek için son derece önemlidir.

Ürün Komiteleri aşağıda belirtilen ana amaçlara ulaşmak için kurulmuştur:

- Yeni ürünlerin uygulamaya alınması ve mevcut ürünlerdeki kapsamlı değişiklikleri onaylamak için standart, disiplinli, dokümante edilmiş ve kontrollü bir süreç oluşturmak.
- Komite üyelerinin kendi sorumluluk alanlarında tüm yeni ürünlerden ve mevcut ürünlerin kapsamlı değişimlerinden haberdar olmasını ve uygunluklarının alınmasını sağlamak.
- Yeni ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek risklere ilişkin detaylı değerlendirme, fayda ve maliyet analizi yapmak.
- Yeni ürün ve mevcut üründe kapsamlı değişiklik uygulamalarını beklenen sonuçlara karşı izlemek.
- Mevcut ürünleri periyodik olarak izlemek/incelemek. Ürün Komiteleri, bankanın "Yeni Ürün Tanıtımı" ve "Mevcut Ürünler İnceleme" ile ilgili süreçlerinin net ve kabul edilebilir bir şekilde tanımlandığından, oluşturulan konseptten ve bu konseptin genel etkilerinden emin olmak üzere süreçlere odaklanır.

Dayanıklılık Riski

Dayanıklılık riski, bankanın sürekli ve önemli bir aksaklık durumunda müşterilerine kritik hizmetleri sağlayamaması riskidir. Banka olarak sadece finansal kayıp riskine veya yasal para cezaları tehdidine odaklanılmamaktadır.

Dayanıklılık riski risk iştahını tanımlar, politika oluşturur ve finansal istikrarı veya bankanın itibarını tehdit eden olağanüstü zarar olayları nedeniyle ortaya çıkan artık riski izler. Dayanıklılık riski, müşterilere ve paydaşlara ait olan yükümlülüğümüzü tanımlayan ve ilk savunma hattını destekleyen altı kilit alana odaklanmaktadır:

- Stratejik Değişim ve Ortaya Çıkan Tehditler - Bir işletme, pazar veya kurumun öncülük ettiği değişim girişiminin yol açtığı bozulma riski.
- Tedarikçi Riski - HSBC'nin tedarik zincirindeki servis sağlayıcılarla ilişkilerinden dolayı oluşan riskler.
- Bilgi ve Veri Dayanıklılık Riski - Verilerle ilgili kesinti riski, bilginin korunması ve daha geniş kurum içi ve kurum dışı veri güvenliği konuları.
- Koruyucu Güvenlik Riski - HSBC Bank A.Ş.'nin personeline veya fiziki varlıklarına zarar verilme riski.
- Ödemeler ve İşleme Dayanıklılık Riski - HOST birimi içerisinde uçtan uca tanımlanmış süreçlerde yaşanabilecek kesintiler nedeniyle oluşabilecek bozulma riski.
- Sistemler ve Siber Dayanıklılık Riski - Ödeme sistemleri ile ilgili BT kaynaklı kesintiler veya sistem aksaklıklarından dolayı oluşabilecek riskler.

Bilgi Güvenlik Riski Yönetim Süreci

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

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci

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

Piyasa Riski

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerden ötürü bankanın alım satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır.

Piyasa riskleri yasal düzenlemeler ve içsel modeller göz önünde bulundurularak yönetilmekte olup, etkin risk yönetimi açısından iş kolundan bağımsız gözetim birimi olan ve doğrudan Denetim Komitesi'ne raporlama yapan Risk Yönetimi birimi altında Piyasa ve Karşı Taraf Riski birimi tarafından gözetilmektedir. Yasal raporlamalarda standart yöntemle yapılan hesaplamalar dikkate alınmakta, bununla beraber içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres Altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü modelleri kullanılmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ise ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. Piyasa riskleri portföy ve risk faktörü (faiz, kur ve kredi riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ek olarak günlük net kur pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve portföy, vade ve kur kırılımında faiz hassasiyeti limitleri ile izlenmektedir.

Limitler ve risk iştahı Risk Yönetimi tarafından değerlendirilerek, Risk Yönetimi ve Denetim Komiteleri ile Yönetim Kurulu onayları sonucunda belirlenir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri, risk üstlenen birimden bağımsız olarak Risk Yönetimi tarafından yürütülür, düzenli olarak yapılan stres testleri ile birlikte Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanır.

Kredi Riski

Bankalar hedef ürün ve müşteri kitlesini ve genel kredi stratejilerini de dikkate alarak kredi portföylerinin yeterince çeşitlendirilmesini sağlamakla yükümlüdür. Kredi limitleri, ilgili mevzuatta belirtilen kurallar göz önüne alınarak tahsis edilir ve uyumu takip edilir. Kredi yoğunlaşması sektör ve konsolide gruplar bazında takip edilir. Kredi riskinin değerlendirilmesi ve ölçülmesi ile ilgili beklenen kredi zararı (BKZ) hesaplamaları, Türkiye Finansal Raporlama Standardı'na (TFRS9) göre yapılmaktadır. Banka, finansal varlıklarını, 01.01.2019 tarihinden itibaren "TFRS 9–Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

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

Bireysel kredi ve kredi kartı başvurularında müşteri bilgilerine dayanan bir derecelendirme/skorlama sistemi uygulanır. Bireysel müşteri değerlendirmesinde, Kredi Kayıt Bürosu bilgileri ve TBB Risk Merkezi verileri dikkate alınır. Kredi kartı portföyü riski davranışsal skorlama modeli baz alınarak yönetilir. Risk takibi müşteri bazlı ve merkezi olarak yönetilir.

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

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

Operasyonel Risk

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

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

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

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

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

Yoğunlaşma Riski

Yoğunlaşma riskleri, belirlenen risk kategorilerinin içinde dikkate alınır. Sektöre, müşteriye, ülkeye, karşı taraf kredi riskine göre kredilerdeki yoğunlaşma riskleri değerlendirilir. Mevduat ve diğer finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma riski takip edilir. Toplam mevduat içinde en yüksek mevduata sahip belirli sayıdaki müşterinin toplam mevduat içindeki payı izlenir, buna yönelik limit belirlenir. Limit, risk iştahı çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nde (APKO) takip edilir. Teknoloji sistemlerinden kaynaklanan operasyonel kayıplara ilişkin operasyonel yoğunlaşma riski dikkate alınır.

Ülke ve Transfer Riski

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenmektedir. HSBC Grup politikaları paralelinde ülkeler için kredi dereceleri belirlenmektedir. Ülke riski Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limit dahilinde takip edilmektedir.

Karşı Taraf Kredi Riski

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

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

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

Risklerin yakın takibine ek olarak karşı taraf kredi riski olumsuz piyasa hareketlerine karşın düzenli stres testi ve senaryo analizleri vasıtasıyla test edilmektedir. Sonuçlar aylık olarak Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi üyelerine sunulmaktadır.

Alım Satım Hesaplarından ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında takip edilen faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların nakit akışları üzerinden, sabit faizli enstrümanlar için vadeye kalan süreler, değişken faizli enstrümanlar için ise yeniden fiyatlama dönemine kalan süreler dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

İlgili nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyonların, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri üzerinden bugünkü değerleri hesaplanmakta, pozitif ve negatif standart şoklar uygulanması sonucunda elde edilen tutarlardan alınan farkların özkaynak tutarına oranı takip edilmektedir. Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

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

Sermaye Yeterliliği

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

Likidite Riski

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

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

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

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

Banka likidite yeterliliği ve fonlama yapısının takibi için Likidite Karşılama Oranı (yerel ve uluslararası limitler dahilinde) ve Net İstikrarlı Fonlama Oranını kullanmaktadır. Ayrıca mevduat ve mevduat-dışı borçlanma kalemlerindeki yoğunlaşmaların yakın takibi yapılmakta ve en az aylık olarak APKO'ya raporlanmaktadır.

Banka; ileriye yönelik fonlama ihtiyaçlarının belirlenmesi için bilançonun mevcut yapısı, beklenen bilanço hareketleri ve projeksiyonları baz alınarak oluşturulmuş, ihtiyaç duyulan fonlama kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından mümkün olan en çeşitlendirilmiş, istikrarlı ve maliyet açısından verimli olacak şekilde ve tüm yükümlülüklerinin zamanında temininin sağlanmasına yönelik APKO tarafında onaylanmış Stratejik Fonlama Planı'nı kullanmaktadır.

Banka, likidite ve fonlama yönetiminde, olağan iş akışlarının yanı sıra APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış farklı şiddetteki likidite olaylarının tespitine ve yönetilmesine yönelik tetikleyici unsurları takip etmekte ve Acil Durum Fonlama Planı'nı dikkate almaktadır. Tetikleyici unsurların yakın takibi ve Acil Durum Planı ile farklı şiddetlerdeki likidite krizlerinin etkilerinin değerlendirilmesi ve risk iştahı çerçevesinde gerekli düzeltici aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Acil Durum Fonlama Planı içinde yer alan önceden belirlenmiş erken uyarı göstergelerinin tetiklenmesi durumunda APKO hemen bilgilendirilmekte ve ilgili aksiyonlar hayata geçirilmektedir.

Stratejik Risk

Değişen ekonomik ve siyasi koşullar, müşteri ihtiyaçları, demografik trendler, yasal gelişmeler, dijitalleşme ve teknolojik atılımlar ya da rakiplerin faaliyetleri

gibi, bazıları birkaç yıl içinde ortaya çıkabilen pazar değişiklikleri sonucunda oluşan fırsatları ve/veya tehditleri belirleyememe ve uygun tepkileri verememe sonucu ortaya çıkabilecek riskler dikkatle izlenir.

HSBC Grup'un stratejisinin iki temel unsuru bulunmaktadır:

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

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

Her planlama döneminden önce, bankanın risk iştahı tanımı, temel ilkeleri HSBC Grubu'nun ve Türkiye pazarının en iyi uygulamalarıyla tutarlı kalacak şekilde, stratejiye paralel olarak gözden geçirilir ve yeniden düzenlenir.

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

Bu program üç alt programdan oluşmaktadır:

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

İtibar Riski

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

HSBC Bank A.Ş. öngörülebilir ancak değerlendirilmemiş ve/veya azaltılmamış bir itibar riski ve/veya zarar barındıran herhangi bir iş, faaliyet veya ortaklıkta bilerek yer almaz. HSBC Bank A.Ş.'ye olumsuz etki edebilecek konuların açık olarak tartışılması ve üst yönetime aktarılması önünde hiçbir engel bulunmamalıdır.

Model Riski

Model riski, yetersiz tasarlanmış, uygulanmış veya kullanılmış modellerin kullanımından veya beklentiler ve tahminler doğrultusunda çalışmayan modellerden kaynaklanan uygunsuz veya yanlış iş kararları riskidir. Model riskinin olumsuz sonuçları arasında finansal kayıp, uygun olmayan iş veya stratejik kararlar, düzenlemelere uyulmaması, müşterinin zarar görmesi ve bankanın itibarının zedelenmesi sayılabilir.

Bir model risk olayı, doğrudan politika ve standartlarda belirtilen bir veya daha fazla minimum kontrol gereksinimini izlenmediği durumda olumsuz bir sonuç olarak ortaya çıkar. Model risk olayları, Finansal Olmayan Risk Olaylarını Yönetme esaslarına uygun olarak tanımlanır ve yönetilir. Model riskinin yönetimi Model Risk Gözetim Komitesi aracılığıyla sağlanır.

Risk Azaltım Teknikleri

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

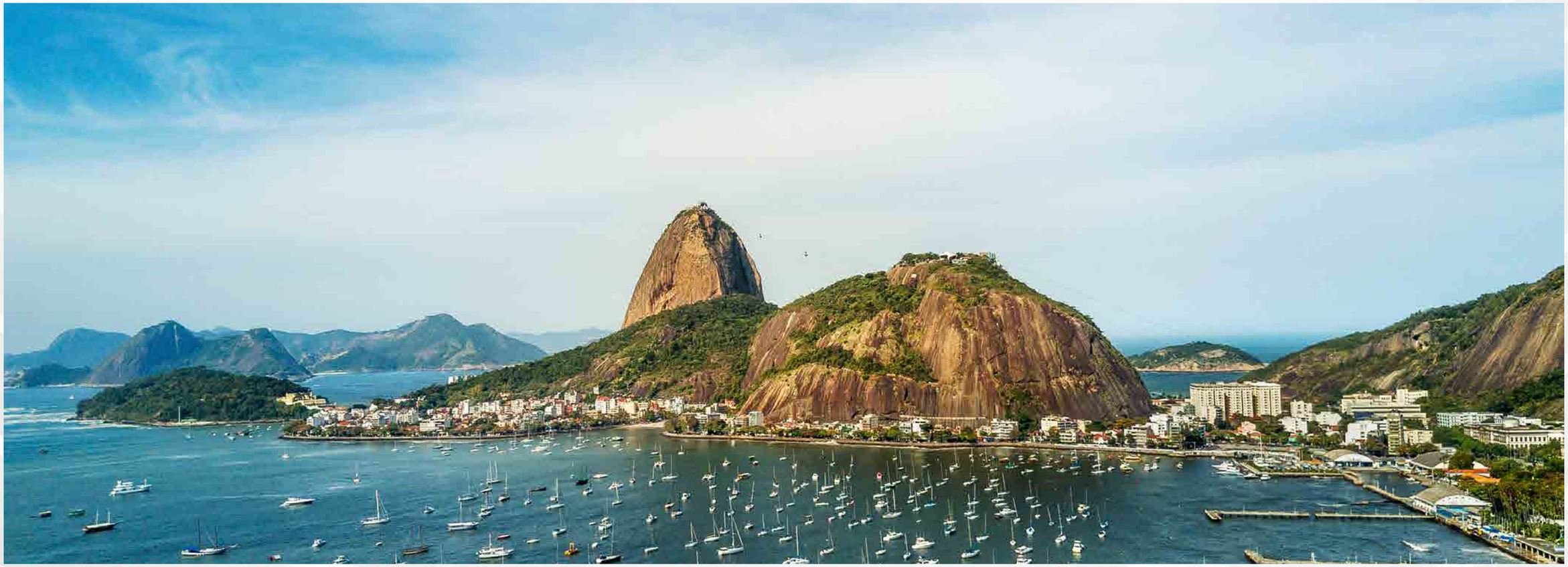
Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin azaltılması amacıyla, çapraz para takası işlemleri gerçekleştirilir. Bilançodaki faiz oranı riski, türev işlemlerin yanı sıra pasifin vadesini uzatmaya yönelik orta-uzun vadeli Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarıyla yönetilir.

Stres Testleri

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

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

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



Beş Yıllık Konsolide Olmayan
Finansal Bilgiler

Aktifler	2020 / Bin TL	2019 / Bin TL	2018 / Bin TL	2017 / Bin TL	2016 / Bin TL
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları	10.451.722	14.116.591	14.502.827	6.042.353	7.061.805
Menkul Değerler ve Türev Finansal Varlıklar	7.385.115	3.315.073	1.542.938	2.308.797	2.242.901
Krediler (*)	24.576.225	16.068.771	15.495.369	15.331.033	14.181.425
Takipteki Alacaklar	621.566	707.404	881.838	863.151	1.430.906
Özel Karşılıklar (-)	477.696	486.920	690.699	587.367	981.278
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	34.973	34.973	34.973	34.973	35.023
Duran Varlık (Net)	402.270	391.663	251.322	230.429	209.299
Diğer Aktifler (**)	487.593	799.400	792.771	404.554	189.335
Toplam Aktifler	**43.481.768**	**34.946.955**	**32.811.339**	**24.627.923**	**24.369.416**

(*) Krediler ve Faktoring alacaklarını içermektedir.

(**) Diğer Aktifler, Vergi Varlığı, Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net), Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifleri içermektedir.

Kâr / Zarar	2020 / Bin TL	2019 / Bin TL	2018 / Bin TL	2017 / Bin TL	2016 / Bin TL
Net Faiz Gelirleri	1.278.216	1.496.487	1.455.608	1.371.768	952.904
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	1.233.616	641.320	248.045	145.408	683.068
Faaliyet Gelirleri Toplamı	2.511.832	2.137.807	1.703.653	1.517.176	1.635.972
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	498.953	364.170	228.698	344.390	790.111
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.426.543	1.171.910	1.037.671	1.004.951	1.198.228
Net Parasal Pozisyon Kâr / Zararı	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	586.336	601.727	437.284	167.835	(352.367)
Vergi Karşılığı (-)	(155.882)	(131.796)	(101.700)	140.902	(4.231)
Dönem Kâr / Zarar	**430.454**	**469.931**	**335.584**	**308.737**	**(356.598)**

Pasifler	2020 / Bin TL	2019 / Bin TL	2018 / Bin TL	2017 / Bin TL	2016 / Bin TL
Mevduat	30.990.258	27.801.278	24.886.921	16.369.715	15.150.020
Para Piyasaları	1.242.251	-	-	-	531.938
Alınan Krediler	1.931.228	30.720	1.238.001	2.604.727	2.341.009
Sermaye Benzeri Krediler	1.652.797	1.337.281	1.545.585	1.100.050	1.983.954
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	951.920	-	-	-	-
Karşılıklar	181.613	167.641	600.160	681.073	775.125
Diğer Pasifler (*)	3.034.312	2.530.367	1.607.085	1.307.278	1.310.345
Özkaynaklar	3.497.389	3.079.668	2.933.587	2.565.080	2.277.025
Toplam Pasifler	**43.481.768**	**34.946.955**	**32.811.339**	**24.627.923**	**24.369.416**

(*) Diğer Pasifler Türev Finansal Yükümlülükler, Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar, Faktoring Borçları, Kiralama İşlemlerinden Borçlar, Vergi Borcu ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçları içermektedir.

Gösterge Oranları	2020 %	2019 %	2018 %	2017 %	2016 %
Sermaye Yeterlilik Oranı	16,9	20,0	20,0	17,6	20,4
Krediler / Toplam Aktifler Oranı	60,6	50,6	49,9	65,8	64,1
Mevduat / Toplam Pasifler Oranı	71,3	79,6	75,8	66,5	62,2
Kredinin Mevduatta Dönüşme Oranı	85,0	63,6	65,8	98,9	103,0
Takipteki Krediler / Toplam Krediler Oranı	2,4	4,0	5,4	5,3	9,2
Aktif Getiri Oranı	1,0	1,3	1,0	1,3	(1,5)
Özkaynak Getiri Oranı	12,3	15,3	11,4	12,0	(15,7)
Gider / Gelir Oranı	56,8	54,8	60,9	66,2	73,0

Konsolide Edilen Ortaklıklara
İlişkin Bilgiler

HSBC Bank A.Ş. mali tablolarında konsolide edilen bağlı ortaklık HSBC Yatırım'dır. HSBC Portföy de HSBC Yatırım'ın %100 oranında bağlı ortaklığıdır.

HSBC Yatırım

HSBC Yatırım 23.12.1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30.10.2001 tarihli Genel Kurul Kararı ile Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 06.12.2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11.01.2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSBC Yatırım, yurt içi ve yurt dışı bireysel ve kurumsal müşterilere sermaye piyasası ürünlerinin alım/satım işlemlerinde aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır.

13.08.2003 tarihinde, şu anda şirket sermayesinin %100'ü HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait olan HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi kurulmuştur. HSBC Portföy'ün kuruluş tarihindeki ödenmiş sermayesi 1 milyon TL'dir. 2015 yılında HSBC Portföy kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermayesini 2 milyon TL'ye çıkarmıştır. 27.03.2018 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile Şirket'in 10.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 2.000.000 TL olan ödenmiş çıkarılmış sermayesinin, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 5.000.000 TL'ye çıkarılmasına kara verilmiştir. HSBC Portföy, yeni Sermaye Piyasası Kanunu'na uyum kapsamında 26.01.2015 tarihinde "Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi" almıştır.

HSBC Bank A.Ş.'nin 71 şubesi HSBC Yatırım acentesi olarak faaliyet göstermektedir.

HSBC Yatırım'ın 31.12.2020 tarihi itibarıyla konsolide satış gelirleri 105,9 milyon TL, konsolide vergi öncesi kârı ve toplam aktif büyüklüğü ise sırasıyla 62,1 milyon TL ve 177,2 milyon TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

Şirketin 2020 yılı itibarıyla toplam işlem hacmi 77.689.349 bin TL olup, dönem sonunda pazar payı % 0,59 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2019 yıl sonunda ise toplam işlem hacmi 52.514.457 bin TL, pazar payı ise %1,23 olarak gerçekleşmiştir. İşlem yapan aracı kurumlar arasında 2019 yılında 56 aracı kurum arasında 22. sırada yer alan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 2020 sonunda ise 57 aracı kurum arasından 28. sırada yer almıştır. 2020 sonu itibarı ile BİST tek taraflı işlem hacmi ise 6.594.272 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. (31.12.2019: 2.130.111 milyon TL).

2020 sonunda HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de hisse senedi işlemi yapan aktif hesap sayısı 5.050'dir. (2019 Yılı: 3.534)

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. artan yatırımcı ilgisinden yararlanmak ve sermaye piyasalarının gelişimine katkıda bulunmak için geçmiş yıllarda olduğu gibi konferanslar ve yatırımcı toplantılarıyla Türk şirketlerini uluslararası fon yatırımcıları ile bir araya getirmeyi hedeflemektedir. HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., küresel piyasalardaki yetkinlik ve tecrübesinin yanı sıra uzman kadrosuyla ilkeli, dürüst ve kaliteli yatırım aracılığı hizmetleri vermeye devam etmektedir.

HSBC Portföy

HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ("Şirket") 13.08.2003 tarihinde kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan ("SPK" veya "Kurul") 06.02.2004 tarihinde "Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi", 14.07.2005 tarihinde de "Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi" almıştır. Yeni Sermaye Piyasası Kanunu'na uyum kapsamında yukarıda belirtilen yetki belgeleri iptal edilmiş ve 26.01.2015 tarihinde "Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi" alınmıştır. SPK tarafından 09.07.2013 tarihinde Resmî Gazete'de yayınlanan "Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği'ne (III-52.1) uyum çerçevesinde HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ve HSBC Bank A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının kuruculuğunun Şirket'e devri 03.04.2015 tarihinde SPK tarafından onaylanmış, 29.05.2015 tarihinde tescil edilmiştir.

HSBC Portföy Yönetimi; kurucusu olduğu toplam 15 adet yatırım fonunu, Anadolu Hayat Emeklilik tarafından kurulmuş olan 4 adet emeklilik yatırım fonunu, Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulmuş olan 4 adet emeklilik fonunu, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulmuş olan 3 adet emeklilik fonunu, Garanti Emeklilik A.Ş. tarafından kurulmuş olan 2 adet emeklilik fonunu, Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından kurulmuş olan 1 adet emeklilik yatırım fonunu yönetmektedir.

Yurt dışı fonlar kapsamında HSBC tarafından "Global Investment Fund' (GIF) programı çerçevesinde Lüksemburg'da kurulan "HSBC Turkey Equity Global Investment Fund"a yatırım danışmanlığı yapmaktadır. HSBC Portföy Yönetimi ayrıca özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında hizmet vermektedir.

Şirket sermayesi 5.000.000 TL olup, %100'ü HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye aittir. Şirket kayıtlı sermaye sistemindedir ve kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir.

HSBC Portföy'ün 2020 Aralık sonu aktif büyüklüğü 57,2 milyon TL, faaliyet gelirleri 44,7 milyon TL, vergi öncesi kârı ise 30,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Şirket'in 31.12.2020 tarihi itibarıyla yönetimindeki yatırım fonu ve emeklilik fonu büyüklüğü 10.197 milyon TL (31.12.2019: 10.018 milyon TL), 31.12.2020 tarihi itibarıyla yatırım fonu ve emeklilik fonu piyasa büyüklüğü 302.184 milyon TL (31.12.2019: 237.475 milyon TL) olmuştur.

2020 yılı sonunda yatırım fonları pazarında HSBC Portföy'ün payı 2019 yıl sonuna oranla %3,87'den %2,02 seviyesine gelmiştir. Yatırım fonları büyüklüğüne göre sıralamada HSBC Portföy, dokuzuncu sırada bulunmaktadır. 2019 yılı sonunda emeklilik fonları pazarında HSBC Portföy'ün payı 2019 yıl sonuna oranla %4,52'den %4,59 seviyesine gelmiştir. Emeklilik fonları büyüklüğüne göre sıralamada ise HSBC Portföy, yedinci sırada bulunmaktadır.

HSBC Portföy, uzun yıllar boyunca emeklilik fonlarına verilen stratejik öncelik ve bu alanda yapılan yatırımlar doğrultusunda düzenli olarak pazar payını artırmayı başarmıştır. Ülkelerarası değişim göstermeyen kararlı yatırım felsefesi, uzun vadede istikrarlı getiri performansı, uluslararası standartlarda uyguladığı risk yönetimi ve güçlü yönetişim sayesinde Türkiye'nin önde gelen emeklilik şirketleri ile iş ortaklığı kurmuştur. Böylece pazardaki en önemli portföy yönetim şirketlerinden biri olan pozisyonunu daha da sağlamlaştırmıştır. 2020 4. çeyrek itibarıyla HSBC Portföy yönettiği varlık büyüklüğü ile emeklilik sektöründe %4,59'luk pazar payına, Türkiye fon endüstrisinde aktif olarak yönetilen yatırım fonlarında ise %2,02 pazar payına sahiptir. Toplam Yatırım Fonları Sektörü Yatırım Fonları hacmi 31 Aralık 2020'de 2,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ekonomist dergisinin Ocak 2021 raporunda aşağıda belirtilen, yönetilen yatırım ve emeklilik fonları başarılı performansları ile öne çıkmıştır;

Garanti Emeklilik ve Hayat Dış Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu, 2020 senesinde %38,4 net getiriyle "Kamu Dış Borçlanma Araçları Fonları" kategorisinde kendi grubunda ikinci olmuştur.

HSBC Portföy Değişken Fonu, %36,9 yıllık net getiri ile "Agresif-Atak–Dinamik–Büyüme Değişken Fonlar"

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bağımsız Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü bölüm VIII'de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' standardına göre hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen Kredi zararlarının hesaplanması için yçnetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9'a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen Kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve, - TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performasına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, Mevzuat ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmes ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un konsolide finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Damla Harman
Sorumlu Denetçi, SMMM

8 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

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

Hamit Aydoğan Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Süleyman Selim Kervancı Genel Müdür	Burçin Ozan Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yerliozan Kül Grup Başkanı
	Robert Adrian Underwood Denetim Komitesi Başkanı	Neslihan Erkazancı Denetim Komitesi Üyesi	

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

Ad-Soyad/Unvan : Elburuz İnceman/Kıdemli Yönetici
Tel No : (0212) 336 2708
Fax No : (0212) 376 4912

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin bilgiler	3
VIII.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	4
IX.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	6
II.	Konsolide nazım hesap tabloları	8
III.	Konsolide kar veya zarar tabloları	9
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tabloları	10
V.	Konsolide özkaynak değişim tabloları	11
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	13
VII.	Kar Dağıtım tabloları	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	24
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	25
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	28
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	29
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXVI.	TFRS 9 Finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	31
XXVII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	33
XXVIII.	Hisse başına kazanç/kayıp	33
XXIX.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	33
XXX.	İlişkili taraflar	33
XXXI.	Sınıflandırmalar	33
XXXII.	Diğer hususlar	33

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	34
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	39
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	53
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	53
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	57
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	60
VII.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	60
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	68
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	69
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	71
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	71
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	92

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	128
VIII.	Grup'un yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	129
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	129

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	130
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	130

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka", "Ana Ortaklık Banka", "HSBC Bank") ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.'nin, Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc'ye satışına ilişkin 'Hisse Satış Sözleşmesi' imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	David Gordon ELDON	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Hamit AYDOĞAN	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman Selim KERVANCI	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD	Üye	Lisans
	Mehmet Gani SÖNMEZ	Üye	Lisans
	Edward Michael FLANDERS	Üye	Lisans
	Neslihan ERKAZANCI	Üye	Lisans
	Martin François Christian TRICAUD	Üye	Doktora
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Ercan OĞUL(*)	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili:	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Anthony WRIGHT	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Ayşe YENEL	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Burçin OZAN	Finans	Lisans
	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
	Funda TEMOÇİN	İnsan Kaynakları	Lisans
	İbrahim Namık AKSEL	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Fatoş Pınar FADILLIOĞLU	Kurumsal İletişim Grup Başkanı	Lisans
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Robert Adrian UNDERWOOD	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Neslihan ERKAZANCI	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

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

(*) 31.01.2021 tarihinde Umut Pasin Teftiş Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış olup; 01.02.2021 tarihi itibariyle Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine vekaleten Suat Tokgözlü atanmıştır. 01.03.2021 tarih ve 49 numaralı yönetim kurulu kararı ile 08.03.2021 tarihi itibariyle geçerli olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine asaleten Ercan Oğul atanmıştır.

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

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

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

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

İlgili mevzuat ile Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesinde belirtildiği üzere Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

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

Ana Ortaklık Banka yukarıda belirtilen ana sözleşme kapsamındaki bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, Gulf Sigorta, Euler Hermes ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, Marsh Sigorta Reasürans Brokerlığı ile müşteri yönlendirme de dahil olmak üzere portföy paylaşımı HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde 77 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 77 yurtiçinde şube).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.994 (31 Aralık 2019: 2.063) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

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

VII. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

Konsolide finansal tablolar 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Bilançolar

II. Konsolide Nazım Hesap Tabloları

III. Konsolide Kar veya Zarar Tabloları

IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları

VI. Konsolide Nakit Akış Tabloları

VII. Konsolide Kar Dağıtım Tabloları

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		**7.997.516**	**9.853.168**	**17.850.684**	**7.006.588**	**10.436.516**	**17.443.104**
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		**2.378.362**	**8.075.944**	**10.454.306**	**4.880.482**	**9.236.495**	**14.116.977**
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	196.186	6.896.097	7.092.283	558.602	2.553.119	3.111.721
1.1.2 Bankalar	(I-c)	2.584	27.102	29.686	390	10.974	11.364
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		2.182.029	1.152.745	3.334.774	4.321.936	6.672.402	10.994.338
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2.437	-	2.437	446	-	446
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(I-b)**	**195.305**	**165.340**	**360.645**	**408.920**	**89.407**	**498.327**
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		189.738	165.340	355.078	403.353	62.186	465.539
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.567	-	5.567	5.567	27.221	32.788
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(I-d)**	**5.014.925**	**-**	**5.014.925**	**1.230.698**	**-**	**1.230.698**
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.014.925	-	5.014.925	1.230.698	-	1.230.698
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	**(I-b)**	**408.924**	**1.611.884**	**2.020.808**	**486.488**	**1.110.614**	**1.597.102**
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		408.924	1.611.884	2.020.808	486.488	1.110.614	1.597.102
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)		**9.348.827**	**15.377.469**	**24.726.296**	**7.984.503**	**8.310.861**	**16.295.364**
2.1 Krediler	**(I-e)**	**10.897.575**	**15.377.469**	**26.275.044**	**9.263.673**	**8.310.861**	**17.574.534**
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	**(I-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3 Faktoring Alacakları		**59.847**	**-**	**59.847**	**126.556**	**-**	**126.556**
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	**(I-f)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		**1.608.595**	**-**	**1.608.595**	**1.405.726**	**-**	**1.405.726**
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	**(I-p)**	**1.221**	**-**	**1.221**	**2.095**	**-**	**2.095**
3.1 Satış Amaçlı		1.221	-	1.221	2.095	-	2.095
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		**220**	**-**	**220**	**220**	**-**	**220**
4.1 İştirakler (Net)	**(I-g)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	**(I-h)**	**220**	**-**	**220**	**220**	**-**	**220**
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220	220	-	220
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	**(I-i)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	**(I-l)**	**221.432**	**-**	**221.432**	**224.791**	**-**	**224.791**
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	**(I-m)**	**181.806**	**-**	**181.806**	**168.439**	**-**	**168.439**
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		181.806	-	181.806	168.439	-	168.439
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	**(I-n)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	**(I-o)**	**257.441**	**-**	**257.441**	**211.012**	**-**	**211.012**
X. DİĞER AKTİFLER	**(I-r)**	**215.285**	**61.040**	**276.325**	**122.618**	**491.226**	**613.844**
VARLIKLAR TOPLAMI		**18.223.748**	**25.291.677**	**43.515.425**	**15.720.266**	**19.238.603**	**34.958.869**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	**(II-a)**	**8.514.625**	**22.408.453**	**30.923.078**	**7.159.651**	**20.580.614**	**27.740.265**
II. ALINAN KREDİLER	**(II-d)**	**-**	**1.931.228**	**1.931.228**	**-**	**30.720**	**30.720**
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	**(II-c)**	**1.242.251**	**-**	**1.242.251**	**-**	**-**	**-**
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		**951.920**	**-**	**951.920**	**-**	**-**	**-**
4.1 Bonolar		951.920	-	951.920	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	**(II-b)**	**374.618**	**1.508.553**	**1.883.171**	**464.612**	**975.820**	**1.440.432**
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		374.618	1.508.553	1.883.171	464.612	975.820	1.440.432
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	**(II-f)**	**99.547**	**3.409**	**102.956**	**113.371**	**11.022**	**124.393**
X. KARŞILIKLAR	**(II-h)**	**183.098**	**1.633**	**184.731**	**168.980**	**1.307**	**170.287**
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	4.114	-	4.114
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		74.392	-	74.392	67.818	-	67.818
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		108.706	1.633	110.339	97.048	1.307	98.355
XI. CARİ VERGİ BORCU	**(II-i)**	**122.431**	**-**	**122.431**	**34.039**	**-**	**34.039**
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	**(II-i)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	**(II-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	**(II-k)**	**-**	**1.652.797**	**1.652.797**	**-**	**1.337.281**	**1.337.281**
14.1 Krediler		-	1.652.797	1.652.797	-	1.337.281	1.337.281
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	**(II-e)**	**666.405**	**272.518**	**938.923**	**765.993**	**173.594**	**939.587**
XVI. ÖZKAYNAKLAR	**(II-l)**	**3.581.939**	**-**	**3.581.939**	**3.141.865**	**-**	**3.141.865**
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693	272.693	-	272.693
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693	272.693	-	272.693
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(20.974)	-	(20.974)	(24.980)	-	(24.980)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		9.735	-	9.735	26.399	-	26.399
16.5 Kar Yedekleri		2.215.463	-	2.215.463	1.736.591	-	1.736.591
16.5.1 Yasal Yedekler		201.483	-	201.483	198.999	-	198.999
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		2.013.980	-	2.013.980	1.537.592	-	1.537.592
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		452.732	-	452.732	478.872	-	478.872
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		452.732	-	452.732	478.872	-	478.872
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**15.736.834**	**27.778.591**	**43.515.425**	**11.848.511**	**23.110.358**	**34.958.869**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAP TABLOSU

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**31.467.620**	**120.835.138**	**152.302.758**	**40.296.122**	**94.305.325**	**134.601.447**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2,3)**	**1.290.594**	**4.989.163**	**6.279.757**	**1.149.048**	**3.616.378**	**4.765.426**
1.1	Teminat Mektupları		1.265.594	2.782.345	4.047.939	1.125.841	1.741.369	2.867.210
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.265.594	2.782.345	4.047.939	1.125.841	1.741.369	2.867.210
1.2	Banka Kredileri		-	412	412	-	1.029	1.029
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	412	412	-	1.029	1.029
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		25.000	2.002.452	2.027.452	23.207	1.655.053	1.678.260
1.3.1	Belgeli Akreditifler		25.000	1.151.801	1.176.801	23.207	984.121	1.007.328
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	850.651	850.651	-	670.932	670.932
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		-	203.954	203.954	-	218.927	218.927
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**6.589.498**	**12.199.301**	**18.788.799**	**5.968.023**	**4.753.441**	**10.721.464**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		6.589.498	12.199.301	18.788.799	5.968.023	4.753.441	10.721.464
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		2.515.099	12.198.628	14.713.727	1.609.602	4.752.902	6.362.504
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		188.459	-	188.459	578.715	-	578.715
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		15.531	-	15.531	20.119	-	20.119
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286	2.286	-	2.286
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.308.035	-	3.308.035	3.206.861	-	3.206.861
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		18.102	-	18.102	13.950	-	13.950
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		541.986	673	542.659	536.490	539	537.029
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**23.587.528**	**103.646.674**	**127.234.202**	**33.179.051**	**85.935.506**	**119.114.557**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		23.587.528	103.646.674	127.234.202	33.179.051	85.935.506	119.114.557
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.620.930	8.754.954	14.375.884	5.511.577	9.157.496	14.669.073
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.745.276	3.555.430	7.300.706	4.346.642	2.997.361	7.344.003
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.875.654	5.199.524	7.075.178	1.164.935	6.160.135	7.325.070
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		9.480.572	79.283.673	88.764.245	14.966.436	63.391.217	78.357.653
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.600.667	28.493.327	31.093.994	3.892.839	23.141.100	27.033.939
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		6.879.905	27.708.756	34.588.661	11.073.597	17.570.101	28.643.698
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	11.540.795	11.540.795	-	11.340.008	11.340.008
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	11.540.795	11.540.795	-	11.340.008	11.340.008
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		8.486.026	10.552.554	19.038.580	12.701.036	11.500.072	24.201.108
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4.243.013	5.276.277	9.519.290	6.350.518	5.750.036	12.100.554
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4.243.013	5.276.277	9.519.290	6.350.518	5.750.036	12.100.554
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		-	5.055.493	5.055.493	2	1.886.721	1.886.723
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**683.263.315**	**42.615.226**	**725.878.541**	**449.766.744**	**35.816.881**	**485.583.625**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**615.186.270**	**8.122.872**	**623.309.142**	**382.267.676**	**9.991.040**	**392.258.716**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		174.752	-	174.752	161.637	-	161.637
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		612.999.046	1.058.659	614.057.705	380.565.725	6.698.385	387.264.110
4.3	Tahsile Alınan Çekler		25.701	130.671	156.372	4.243	95.029	99.272
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		121.941	25.484	147.425	130.213	39.467	169.680
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.864.830	6.908.058	8.772.888	1.405.858	3.158.159	4.564.017
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**65.783.256**	**21.641.484**	**87.424.740**	**66.025.279**	**16.404.321**	**82.429.600**
5.1	Menkul Kıymetler		27.146	1.103.651	1.130.797	51.931	862.707	914.638
5.2	Teminat Senetleri		32.842	448.710	481.552	34.602	297.485	332.087
5.3	Emtia		571.021	983.044	1.554.065	669.505	726.493	1.395.998
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.240.747	9.834.339	13.075.086	3.694.067	7.149.704	10.843.771
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		61.911.500	9.271.740	71.183.240	61.575.174	7.367.932	68.943.106
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2.293.789**	**12.850.870**	**15.144.659**	**1.473.789**	**9.421.520**	**10.895.309**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**714.730.935**	**163.450.364**	**878.181.299**	**490.062.866**	**130.122.206**	**620.185.072**

Sayfa 15 ile 130 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III.	KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2020 – 31.12.2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2019– 31.12.2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**2.429.430**	**3.254.551**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.696.729	2.249.827
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6.173	39.186
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	58.746	156.959
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		137.997	644.748
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	522.651	148.899
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		47.227	62.356
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		475.424	86.543
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		7.134	14.932
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**1.142.328**	**1.739.182**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	662.832	1.443.772
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	122.589	256.356
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		253.868	16.390
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	31.370	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		18.778	18.991
2.6	Diğer Faiz Giderleri		52.891	3.673
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.287.102**	**1.515.369**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**427.556**	**455.937**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		480.454	498.426
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		91.086	63.612
4.1.2	Diğer	(IV-l)	389.368	434.814
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		52.898	42.489
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		783	653
4.2.2	Diğer		52.115	41.836
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**89**	**6.420**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**517.701**	**(89.707)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		152.204	78.568
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.155.004	268.429
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(789.507)	(436.704)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**356.595**	**303.789**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2.589.043**	**2.191.808**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(IV-f)**	**485.240**	**348.413**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)**		**13.713**	**15.757**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**517.698**	**503.847**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**949.259**	**702.670**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**623.133**	**621.121**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**623.133**	**621.121**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(170.401)**	**(142.249)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(217.731)	(106.266)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(35.915)	(35.983)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		83.245	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-j)**	**452.732**	**478.872**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(IV-k)**	**452.732**	**478.872**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,006941	0,007341

Sayfa 15 ile 130 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

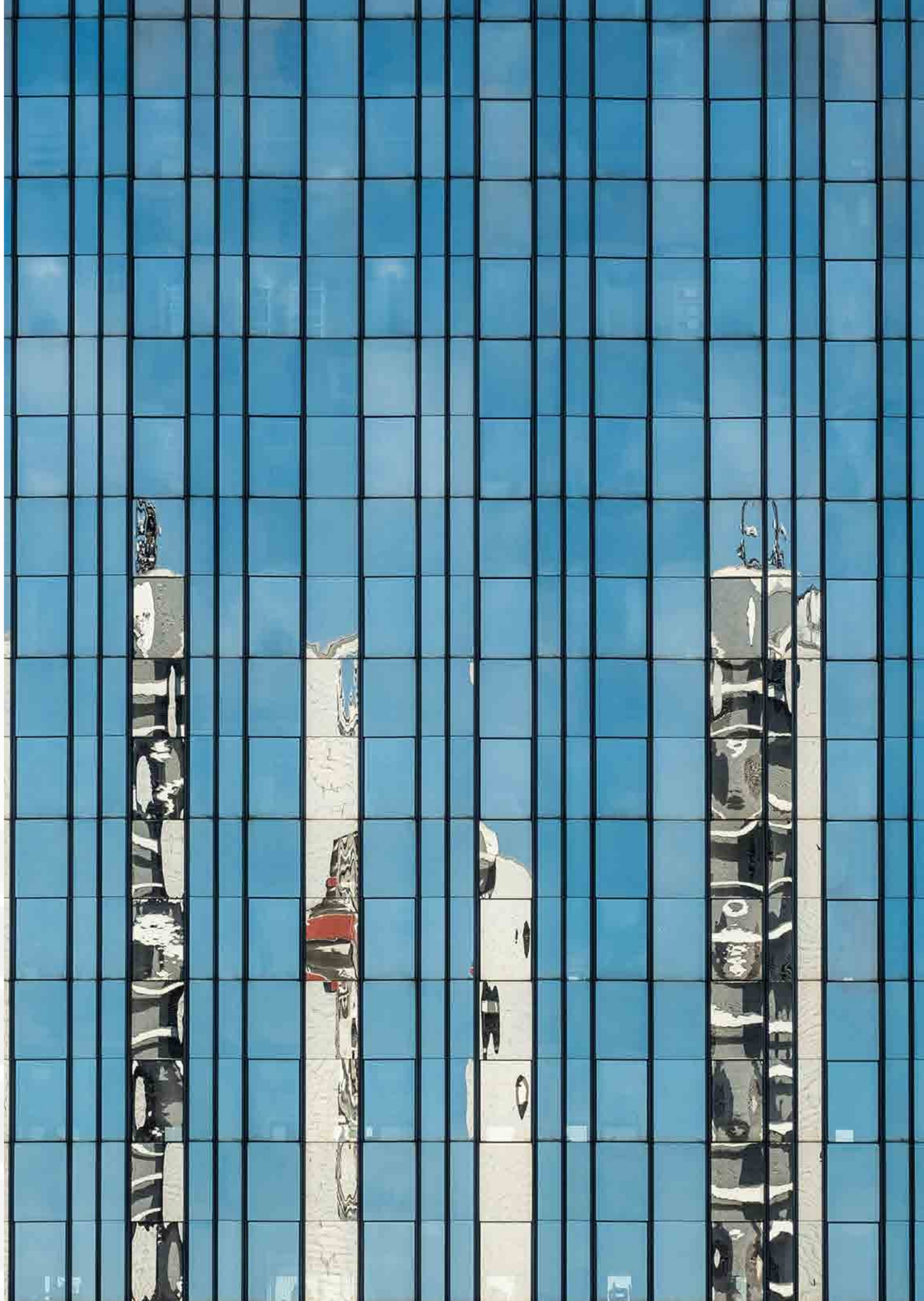
HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**452.732**	**478.872**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(12.658)**	**73.779**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**4.006**	**3.672**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	5.017	4.638
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.011)	(966)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(16.664)**	**70.107**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(22.855)	90.383
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(498)	(2.559)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.689	(17.717)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**440.074**	**552.651**



Sayfa 15 ile 130 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019	**Dipnot Beşinci Bölüm**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı/ (Zararı)**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynak**
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2018		**652.290**	**-**	**-**	**272.693**	**-**	**(28.652)**	**-**	**-**	**(46.092)**	**2.384**	**1.787.586**	**-**	**346.648**	**2.986.857**	**-**	**2.986.857**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(397.643)**	**-**	**(397.643)**	**-**	**(397.643)**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(397.643)	-	(397.643)	-	(397.643)
III. Yeni Bakiye (I+II)		**652.290**	**-**	**-**	**272.693**	**-**	**(28.652)**	**-**	**-**	**(46.092)**	**2.384**	**1.787.586**	**(397.643)**	**346.648**	**2.589.214**	**-**	**2.589.214**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.672**	**-**	**-**	**72.103**	**(1.996)**	**-**	**-**	**478.872**	**552.651**	**-**	**552.651**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**(V-a)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. Kar Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(50.995)**	**397.643**	**(346.648)**	**-**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.995)	397.643	(346.648)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**652.290**	**-**	**-**	**272.693**	**-**	**(24.980)**	**-**	**-**	**26.011**	**388**	**1.736.591**	**-**	**478.872**	**3.141.865**	**-**	**3.141.865**

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

Sayfa 15 ile 130 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	**Dipnot Beşinci Bölüm**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı/ (Zararı)**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynak**
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2019		**652.290**	**-**	**-**	**272.693**	**-**	**(24.980)**	**-**	**-**	**26.011**	**388**	**1.736.591**	**-**	**478.872**	**3.141.865**	**-**	**3.141.865**
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**	**-**	**-**	**272.693**	**-**	**(24.980)**	**-**	**-**	**26.011**	**388**	**1.736.591**	**-**	**478.872**	**3.141.865**	**-**	**3.141.865**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.006**	**-**	**-**	**(16.276)**	**(388)**	**-**	**-**	**452.732**	**440.074**	**-**	**440.074**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**(V-a)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. Kar Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**478.872**	**-**	**(478.872)**	**-**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	478.872	-	(478.872)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**652.290**	**-**	**-**	**272.693**	**-**	**(20.974)**	**-**	**-**	**9.735**	**-**	**2.215.463**	**-**	**452.732**	**3.581.939**	**-**	**3.581.939**

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

Sayfa 15 ile 130 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 ve 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI.	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**1.377.070**	**951.014**
1.1.1	Alınan Faizler		2.477.791	3.282.507
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.121.426)	(1.918.988)
1.1.3	Alınan Temettüler		89	6.420
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		442.054	482.237
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		94.863	84.022
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		96.436	148.452
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(493.492)	(462.835)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(166.666)	(155.888)
1.1.9	Diğer		47.421	(514.913)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(5.213.443)**	**(103.641)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		126.099	(440.128)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(1.298.776)	(929.050)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(8.764.765)	(1.819.634)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		196.133	(127.814)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net (Artış)/Azalış		425.632	(1.641.587)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		2.770.614	4.608.345
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.331.620	246.227
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3.836.373)**	**847.373**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3.860.718)**	**(679.067)**
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		(75.999)	(32.533)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(7.574.218)	(938.512)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.847.910	335.700
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(58.411)	(43.722)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**2.757.428**	**(1.520.517)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.815.610	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(1.481.051)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(58.182)	(39.466)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**(21.779)**	**4.245**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(4.961.442)**	**(1.347.966)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**11.874.597**	**13.222.563**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**6.913.155**	**11.874.597**

Sayfa 15 ile 130 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA ANA ORTAKLIK BANKAYA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII.	KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020) (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Karı	586.336	601.727
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	155.882	131.796
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	203.631	96.058
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(47.749)	35.738
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**430.454**	**469.931**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**430.454**	**469.931**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)		
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	469.931
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	-	-
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR (**)**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0,006599	0,007204
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2020 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

Sayfa 15 ile 130 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

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

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

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

Konsolide Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2020'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla VIII no'lu dipnotta belirtilen yeni düzenlemeler dışında tutarlıdır.

Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

2020 yılının ilk yarısında ortaya çıkan ve dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide finansal tablolarda en son yıllık konsolide finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Ana Ortaklık Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

c. Konsolide Finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:

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

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2020'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

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

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

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

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

Belirlenen riskler ile ilgili olarak yapılan çalışmalar Aktif-Pasif Komitesinde 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, Grup'un döviz kurundan TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda" ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.'dir. HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., gerek kendi gerekse hizmet verdiği diğer tüzel kişilerin müşterilerine VIP hizmetleri vermek, bu kapsamda; ağırlama, ikram, özel bekleme salonu hizmetleri vermek amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur. HSBC Ödeme Sistemlerinin 17 Ekim 2019 tarihinde tasviye süreci başlamıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Konsolidasyon Yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.(*)	Tam Konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00

(*) HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("HSBC Yatırım") ile HSBC Yatırım'ın bağlı ortaklığı olan HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. ("HSBC Portföy") konsolidasyon kapsamına dahil edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin edinimiden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler hak edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Ana Ortaklık Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Ana Ortaklık Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

d) Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Grup'un tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde devam ettirilmesinin sağlanması amacıyla, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 Kurul Kararı tarihi itibariyle Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların Birinci Grupta, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların ise İkinci Grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur. Uygulamanın Ana Ortaklık Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- İhtiyaç duyan müşterilerin , vadesi gelen taksit ödemelerinde erteleme veya öteleme imkanları başvuruları dahilinde değerlendirilmeye başlanmıştır.

Söz konusu ödeme planı değişikliği yapılmış alacaklar için, Ana Ortaklık Banka kendi risk modellerine ve TFRS 9 düzenlemeleri ile uyumlu olarak beklenen kredi zararı hesaplamaya devam etmiştir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:
Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

Beklenen Kredi Zararlarının Hesaplanması

Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı karşılıklarının hesaplanmasında üç farklı makro-ekonomik senaryo (baz senaryo, kötümser senaryo, iyimser senaryo)kullanılmaktadır. , COVID-19 salgını nedeni ile 2020 yılının 2.çeyreğinden itibaren iyimser senaryo yerine, alternatif kötümser olumsuz senaryo kullanılmaya başlanmıştır. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca münferit değerlendirmeye tabidir. Bu hesaplama finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca (kredi vadesi) oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Ticari ve Kurumsal portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte finansal olmayan bilgileri de içermektedir. Bireysel portföyde ise segment bazlı yapı ile müşterilerin önceden belirlenmiş segmentler arasında dağılması üzerine bir yapı kurgulanmıştır. Segmentler ürün bazında ürüne özel değişkenlerle şekillenmektedir (ie. limit kullanım oranı, geçmiş ve ilgili ay gecikmesi, kalan, vs). Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp
Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Paranın zaman değeri hesaplanırken ilgili andaki canlı kredi portföyünün ağırlıklı ortalama faiz oranı etkin faiz oranı olarak dikkate alınır.

Ana Ortaklık Banka, bireysel kredileri ile münferit olarak değerlendirdiği krediler hariç kalan kurumsal kredileri için THK atamasını, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş verileri kullanarak belirlemektedir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Bununla birlikte, Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler için ise, portföy bazlı THK hesaplaması, taktiksel yöntem altında kredi riski parametrelerini tahmin etmek için kullanılır ve tam bir ekonomik döngüye dayanır. İstatistiksel önemi göstermek için gereken eşikler, belirlenen portföylere göre değişim göstermektedir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt olasılığı parametrelerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İhracat tutarındaki yıllık değişim
- USD/TRY kurundaki yıllık yüzde değişim
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- Konut fiyat indeksi
- Kısa Vadeli Dış Borç

Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibari ile, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uyum sağlayacak şekilde tasarlanan istatistiki modeller ile birlikte geleceğe yönelik makroekonomik tahminleri de dikkate alarak beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Bununla birlikte, COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Söz konusu veriler ışığında Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı baz, iyimser ve kötümser makro-ekonomik beklentilerine ek alternatif kötümser durum senaryosu geliştirmiş ve senaryo ağırlıklarını bu kapsamda revize etmiştir. 31 Aralık 2019 ile karşılaştırıldığında, baz durum senaryosunun ağırlığı 10 puan azaltılmış, kötümser ve alternatif kötümser durum senaryolarının ağırlıkları ise toplamda 20 puan arttırılmış, iyimser durum senaryosunun ağırlığı ise 0 olarak kabul edilmiştir. Bu senaryolara ve ağırlıklarına göre değişen TO ve THK parametrelerini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2020 itibari ile finansal tablolara yansıtılmıştır. TO ve THK değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi, ile gayrisafi milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için tüm kredi portföyü üzerinden tesis ettiği ilave karşılıklara ek olarak, münferit değerlemeler de yapmış ve etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için de ilave karşılıklar tesis etmiştir. 2020 yıl sonu için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, mevcut finansal varlık portföyünün durumu ve geleceğe ilişkin beklentiler de gözetilerek düzenli aralıklar ile gözden geçirilecektir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Ana Ortaklık Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır. Ancak bireysel krediler segment bazlı yaklaşımdan ötürü kredi ömürü hesaplanırken 95 persantile den gelen vade kredi ömrü olarak kullanılmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Ana Ortaklık Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler belirlemiştir. Ana Ortaklık Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Kullandırım tarihindeki temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı arasında önceden belirlenmiş eşik değerlerinin üzerinde olan alacaklar

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde devam ettirilmesinin sağlanması amacıyla, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesi kapsamında kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Birinci Grupta izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve 90 güne kadar olan gecikmelerde Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

a) Sözleşme Koşullarındaki Değişiklikler Nedeni ile Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

b) Sözleşme Koşullarında Değişiklik Olmadan Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

c) Finansal Yükümlülüklerin Finansal Tablo Dışı Bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

d) Finansal Araçların Yeniden Sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Ana Ortaklık Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

e) Finansal Araçların Yeniden Yapılandırılması ve Yeniden Finanse Edilmesi

Ana Ortaklık Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçlunun kredi sözleşme koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finansa edilmesidir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan canlı alacak olarak yeniden sınıflandırılması için aşağıdaki koşulların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Kredinin donuk alacak grubunda sınıflandırılmasına neden olan gecikmiş ödemelerin tamamının teminatlara başvurulmaksızın tahsil edilmiş olması.
- Yeniden sınıflandırma tarihi itibarıyla ödemesi gecikmiş herhangi bir alacağın bulunmaması ve bu tarihten önceki son iki ödemenin vadesinde ve eksiksiz yapılmış olması.
- Firmanın Birinci veya İkinci Grupta sınıflandırma koşullarının sağlanmış olması.

Bireysel Kredilerde de, Ana Ortaklık Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Ana Ortaklık Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

- Canlı-Bireysel yeniden yapılandırma kredilerine (ihtiyaç-taşıt-konut) ilişkin süreçte yeniden yapılandırılan kredi yakın izleme olarak değerlendirilir ve yeniden yapılandırılan kredi süresi boyunda yakın izlemede takip edilmektedir.
- Takip hesaplara ilişkin kredi ve kredi kartında yeniden yapılandırma yapılmamaktadır.

X. GEÇMİŞ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

31 Aralık 2020 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net varlık değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden kiralamanın fiilen başladığı tarihte Grup (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Grup TFRS 16 Kiralamalar standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Grup'un TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Grup, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Grup'a devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Grup kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kira Yükümlülükleri

Grup kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Grup tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Grup'un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Grup kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Grup'un yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Grup kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Grup, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Grup'un TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım hakkı varlığı 31 Aralık 2020 itibarıyla 181.653 TL (31 Aralık 2019: 154.874 TL), kiralama yükümlülüğü 102.956 TL (31 Aralık 2019: 124.393 TL), amortisman gideri 40.434 TL (31 Aralık 2019: 32.143 TL) ve faiz gideri ise 18.778 TL (31 Aralık 2019: 18.991 TL) 'dir.

XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Grup, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %3,82 (31 Aralık 2019: %2,55) kullanılmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 20.479 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 24.980 TL kayıp).

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süre ile %22 olarak uygulanmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

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

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

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Grup'un, 31 Aralık 2020 itibarıyla 257.441 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2019: 211.012 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

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

c) Transfer Fiyatlandırması:

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

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki ve yardımı bulunmamaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVI. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, 1 Ocak 2019 itibarıyla, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaya başlamıştır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak kredi riski değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' Standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca, Grup önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisini 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla özkaynaklarında 'geçmiş yıllar kar ve zararları' kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir ve daha sonra bu etkiyi olağanüstü yedeklere sınıflamıştır.

Grup tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

XXVI. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilmektedir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Aşağıda Grup'un TFRS 9 uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 itibari ile hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2019 itibari ile TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir.

Finansal varlıklar(*)	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2018	Yeniden ölçümler	TFRS 9 sonrası defter değeri 1 Ocak 2019
Krediler	**949.304**	**619.041**	**1.568.345**
1.&2. Aşama	258.605	665.430	924.035
3. Aşama	690.699	(46.389)	644.310
Diğer Aktifler	**105.818**	**(102.373)**	**3.445**
Gayrinakdi Krediler	**44.680**	**(20.725)**	**23.955**
1.&2. Aşama	40.337	(22.689)	17.648
3. Aşama	4.343	1.964	6.307
Toplam	**1.099.802**	**495.943**	**1.595.745**

(*) Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların TFRS 9'a geçiş etkisinin açılış kayıtlarına etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 9'a geçişin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2019 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Grup'un önceki dönemin kapanış özel ve genel karşılığı ile 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 9 öngörülen beklenen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 495.943 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2019 açılış finansallarına 108.073 TL ertelenmiş vergi aktifi ve TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara ilişkin 9.773 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü "Olağanüstü Yedekler" kalemi içerinde sınıflandırılmıştır.

XXVII. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

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

XXVIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dönem Net Karı/(Zararı)	452.732	478.872
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	**0,006941**	**0,007341**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. 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 orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, zorunlu karşılık ortalama hesaplar ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXX. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

XXXI. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup' un ve Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarları sırasıyla 5.208.493 TL ve 5.123.764 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %17,08 ve %16,87'dir. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla özkaynak tutarları sırasıyla 4.824.465 TL ve 4.762.444 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da %20,60 ve %20,42'dir. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2.488.156	2.009.284
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9.735	26.011
Kar	452.732	478.872
Net Dönem Karı	452.732	478.872
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.602.913**	**3.166.457**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	20.974	24.980
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	30.488	34.569
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	181.806	168.439
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	-	(388)
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarında çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**233.268**	**227.600**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	303.430	404.572
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.673.075**	**3.343.429**

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye =Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.673.075**	**3.343.429**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.247.686	1.249.437
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	325.004	244.679
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.572.690**	**1.494.116**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	226	135
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**226**	**135**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.572.464**	**1.493.981**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.245.539**	**4.837.410**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	37.046	12.945
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.208.493	4.824.465
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30.493.047	23.416.599
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,05	14,28
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,05	14,28
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,08	20,60
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,51	2,74
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,24
c) Sistematik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,53	7,04
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.157.925	945.032
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	325.004	244.679
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli 9312 karar sayılı yazısına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerleme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanımıştır.

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Konsolide Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Araçlara İlişkin Bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:	
İhraççı – Krediyi Kullandıran	HSBC HOLDINGS PLC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.248
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.560
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.01.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %4,48
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Ana Ortaklık Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 5'inci Maddesine İlişkin Açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	**T**	**T-1**	**T-2**	**T-3**
Çekirdek Sermaye	3.673.075	3.571.932	3.470.788	3.369.645
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.369.645	3.369.645	3.369.645	3.369.645
Ana Sermaye	3.673.075	3.571.932	3.470.788	3.369.645
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.369.645	3.369.645	3.369.645	3.369.645
Özkaynak	5.208.493	5.107.350	5.006.206	4.905.063
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.905.063	4.905.063	4.905.063	4.905.063
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR				
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30.493.047	30.493.047	30.493.047	30.493.047
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye (%)	12,05	11,71	11,38	11,05
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,05	11,05	11,05	11,05
Ana Sermaye (%)	12,05	11,71	11,38	11,05
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,05	11,05	11,05	11,05
Özkaynak	17,08	16,75	16,42	16,09
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,09	16,09	16,09	16,09
KALDIRAÇ ORANI				
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	67.820.242	67.820.242	67.820.242	67.820.242
Kaldıraç Oranı (%)	5,34	5,27	5,12	4,97
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	4,97	4,97	4,97	4,97

c) İçsel Sermaye Gereksiniminin Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar:

Grup'un maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2017 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Ana Ortaklık Banka'nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metotları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu sürece dahil edilmektedir. İlgili Uygulama Talimatı en son 24 Ekim 2019 tarihinde güncellenmiştir.

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

d) Özkaynak Kalemleri ile Bilanço Tutarlarının Mutabakatına İlişkin Açıklamalar:

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

Grup, 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 9 ''Finansal Araçlar Standardının'' uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibariyle finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" Geçici Madde 5 uyarınca, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmı beş yıllık geçiş dönemine tabi tutulmuştur. Bu hesaplamanın etkileri "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar" başlığı altında gösterilmektedir.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenir. Ülke Riski için limitler ülke kategorisi bazında öz kaynağın belirli bir yüzdesi olarak belirlenir. Sektörel bazda ise her sektör için risk, toplam portföy riskine oranlanarak risk sınırları yakından takip edilmektedir. İlaveten, müşteri grupları bazında limit ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar, Bankacılık Kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımları periyodik olarak takip edilmektedir.

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

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

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

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

Kredi verilecek müşterinin güncel hesap durum belgeleri ve piyasadaki mali durumu yönetim kurulu ya da yönetim kurulunun delege etmiş olduğu yetki sahipleri tarafından kredi kullandırılmaya uygun görülmüş ise onay yetkilisi kararı ile müşteriye kredi limiti tahsis edilir ve bu limit dahilinde nakdi ya da gayrinakdi kredi kullandırılır.

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

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

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

23'lü temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

CRR 1.0-1.2 - Minimal Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim en üst kalite seviyesindedir. Gözardı edilecek temerrüt olasılığı ile en sağlam kredi riskidir.

CRR 2.1-2.2 - Düşük Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim çok iyidir. Düşük temerrüt olasılığı ile sağlam bir kredi riskidir.

CRR 3.1-3.3 - Makbul Risk - Önemli seviyede bir olumsuz trend göstermeyen ve tatminkar finansal duruma sahip özel teşebbüs veya halka açık firmadır. Kabul edilebilir temerrüt olasılığı ile muteber bir kredi riskidir.

CRR 4.1-4.3 - Makul Risk - Karşı tarafın durumu, az sayıda önemli finansal endişe işareti ile birlikte tutarlı olarak yeterlidir. Tanımlanan zayıflıklar genel kredi riski göze alındığında kabul edilebilir seviyededir. Temerrü riski makul seviyededir, fakat belirtilen risklere istinaden daha fazla düzenli izleme gerektirebilir.

CRR 5.1-5.3 - Orta Risk - Finansal durum güçlü değil fakat ortalama seviyededir. Genel pozisyon acil bir aksiyon gerektirmez fakat temerrüt olasılığını artıracak dışsal faktörlere hassasiyet nedeniyle düzenli izleme gereklidir.

CRR 6.1-6.2 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan konu vardır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı dış olaylar firmanın finansal durumunu zayıflatabilir. Daha sık gözlem gerektirmektedir. CRR 6.0 olarak yapılan kredi derecelendirmeleri normal şartlarda geçici olmalıdır ve bu derecenin istisnai durumlar haricinde maksimum 18 ay içinde değişmesi beklenmektedir. Bu duruma istisna olarak nakit teminatlı krediler örnek verilebilir.

CRR 7.1-7.2 - Yüksek Risk - Yakın takip ya da değerlendirme gerektiren ve finansal durumda devamlı ya da devam eden kötüleşme mevcuttur. Borçlu finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesine sahiptir fakat temerrüt olasılığı endişesi söz konusudur. Müşteri yönetiminin Kredi İzleme ekibine (LMU) transferi değerlendirilmelidir.

CRR 8.1-8.3 - Özel Yönetim Gerektiren Risk - Finansal durum zayıf, geri ödeme kapasitesi ya da eğilimi şüphelidir. Borçlunun finansal durumu daha yakından takip ve sürekli değerlendirme gerektirmektedir. Temerrüt olasılığı şüphesi artmakta ve borçlunun finansal yükümlüklerini karşılama kapasitesindeki ihtimal azalmaktadır. Risk onayı farklı biri durum gerektirmediği koşulda Kredi İzleme (LMU) ekibine transfer edilmelidir.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Risk Sınıfları(*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.684.829	8.679.101
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39	35
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.569.437	2.696.980
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	21.539.012	18.773.492
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.954.853	2.838.473
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2.077.619	1.581.283
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	156.730	189.229
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	1.406.825	1.287.933
Toplam	**42.389.344**	**36.046.526**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir
(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.306.208	4.301.708
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	41	38
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.793.173	2.396.790
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.993.921	15.219.320
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.945.312	3.250.537
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.621.929	1.181.573
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	230.388	257.768
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	895.362	917.649
Toplam	**26.786.334**	**27.525.383**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir
(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkanlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 1 TL (31 Aralık 2019: 3.360 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

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

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır :

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1	-	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	3.360	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam	**1**	**-**	**3.360**	**-**

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşmasına önlenmektedir.

f. Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %80 ve %88 (31 Aralık 2019: %78 ve %83)'dir.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %96 ve %100 (31 Aralık 2019: %96 ve %100)'dir.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %74 ve %87 (31 Aralık 2019: %73 ve %84)'dir.

g. Grup'un üstlenilen kredi riski için ayırdığı 1. Aşama ve 2. Aşama tutarı: 1.157.925 TL (31 Aralık 2019: 945.032 TL)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem	Risk Sınıfları (***)																	
31 Aralık 2020	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	11.684.829	-	39	-	-	1.795.994	21.240.132	2.919.726	2.069.977	156.515	-	-	-	-	-	-	1.406.825	41.274.037
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	527.672	112.777	11.057	295	201	-	-	-	-	-	-	-	652.002
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	68.440	-	856	19	-	-	-	-	-	-	-	-	69.315
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	49.179	-	456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.635
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	29.466	168.212	2.366	-	5	-	-	-	-	-	-	-	200.049
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	98.686	17.891	20.392	7.328	9	-	-	-	-	-	-	-	144.306
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**11.684.829**	**-**	**39**	**-**	**-**	**2.569.437**	**21.539.012**	**2.954.853**	**2.077.619**	**156.730**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.406.825**	**42.389.344**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (***)																	
31 Aralık 2019	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	4.306.208	-	41	-	-	906.100	14.893.552	2.912.209	1.617.445	230.077	-	-	-	-	-	-	895.362	25.760.994
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	622.043	86.271	12.623	772	287	-	-	-	-	-	-	-	721.996
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	85.561	-	1.031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.592
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	51.268	-	374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.642
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	14.808	11.968	2.045	-	14	-	-	-	-	-	-	-	28.835
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	113.393	2.130	17.030	3.712	10	-	-	-	-	-	-	-	136.275
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**4.306.208**	**-**	**41**	**-**	**-**	**1.793.173**	**14.993.921**	**2.945.312**	**1.621.929**	**230.388**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**895.362**	**26.786.334**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Risk Sınıfları (*)																			
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**85.688**	**-**	**-**	**30**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.495**	**82.223**	**85.718**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	72.274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.456	68.818	72.274
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	2	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	24	-	24
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	13.412	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	15	13.405	13.420
Sanayi	**-**	**-**	**33**	**-**	**-**	**-**	**11.421.817**	**-**	**169.952**	**117.100**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.642.010**	**7.066.892**	**11.708.902**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	58.444	-	-	28	-	-	-	-	-	-	-	20.110	38.362	58.472
İmalat Sanayi	-	-	33	-	-	-	9.503.804	-	169.952	117.015	-	-	-	-	-	-	-	4.426.868	5.363.936	9.790.804
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.859.569	-	-	57	-	-	-	-	-	-	-	195.032	1.664.594	1.859.626
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.418.074**	**-**	**1.626.279**	**2.696**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**151.241**	**3.895.808**	**4.047.049**
Hizmetler	**11.684.829**	**-**	**1**	**-**	**-**	**2.569.437**	**5.474.979**	**-**	**85.624**	**18.212**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.598.859**	**10.234.223**	**19.833.082**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3.356.231	-	60.491	16.297	-	-	-	-	-	-	-	2.143.166	1.289.853	3.433.019
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	233.708	-	22.588	1.535	-	-	-	-	-	-	-	12.357	245.474	257.831
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.745.838	-	-	371	-	-	-	-	-	-	-	550.668	1.195.541	1.746.209
Mali Kuruluşlar	11.684.829	-	-	-	-	2.569.437	30.492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.788.418	7.496.340	14.284.758
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.712	-	2.712
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	3	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	105.995	-	2.545	3	-	-	-	-	-	-	-	101.528	7.015	108.543
Diğer	**-**	**-**	**5**	**-**	**-**	**-**	**2.138.454**	**2.954.853**	**195.764**	**18.692**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.406.825**	**4.798.414**	**1.916.179**	**6.714.593**
TOPLAM	**11.684.829**	**-**	**39**	**-**	**-**	**2.569.437**	**21.539.012**	**2.954.853**	**2.077.619**	**156.730**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.406.825**	**19.194.019**	**23.195.325**	**42.389.344**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Risk Sınıfları (*)																			
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**43.116**	**-**	**-**	**31**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.285**	**32.862**	**43.147**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	10.229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.229	-	10.229
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	16	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	38	-	38
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	32.871	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	18	32.862	32.880
Sanayi	**-**	**-**	**33**	**-**	**-**	**-**	**8.370.444**	**76.191**	**88.044**	**136.919**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.226.054**	**4.445.577**	**8.671.631**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	23.981	-	-	2.953	-	-	-	-	-	-	-	3.004	23.930	26.934
İmalat Sanayi	-	-	33	-	-	-	7.287.338	76.191	88.044	133.911	-	-	-	-	-	-	-	4.103.729	3.481.788	7.585.517
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.059.125	-	-	55	-	-	-	-	-	-	-	119.321	939.859	1.059.180
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.145.297**	**-**	**1.206.084**	**4.133**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**133.842**	**2.221.672**	**2.355.514**
Hizmetler	**4.306.208**	**-**	**3**	**-**	**-**	**1.793.173**	**3.154.853**	**-**	**87.814**	**54.386**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.330.230**	**5.066.207**	**9.396.437**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.546.448	-	67.180	52.121	-	-	-	-	-	-	-	925.527	740.222	1.665.749
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	231.560	-	17.940	1.695	-	-	-	-	-	-	-	24.720	226.475	251.195
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.175.207	-	149	551	-	-	-	-	-	-	-	135.754	1.040.153	1.175.907
Mali Kuruluşlar	4.306.208	-	-	-	-	1.793.173	70.826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.125.724	3.044.483	6.170.207
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	4.888	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	4.897	-	4.897
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	3	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	125.876	-	2.545	10	-	-	-	-	-	-	-	113.557	14.874	128.431
Diğer	**-**	**-**	**5**	**-**	**-**	**-**	**2.280.211**	**2.869.121**	**239.987**	**34.919**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**895.362**	**4.751.582**	**1.568.023**	**6.319.605**
TOPLAM	**4.306.208**	**-**	**41**	**-**	**-**	**1.793.173**	**14.993.921**	**2.945.312**	**1.621.929**	**230.388**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**895.362**	**13.451.993**	**13.334.341**	**26.786.334**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
Cari Dönem - Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.688.114	5.682	78.342	279.040	4.668.647
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	38	-	-	-	1
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	175.066	65.152	560.025	1.164.451	579.453
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.551.052	3.930.920	4.032.131	5.795.907	6.229.002
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.941.026	129.381	32.551	117.172	734.723
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	103.653	233.096	4.904	8.662	1.727.304
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	22.933	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**9.481.882**	**4.364.231**	**4.707.953**	**7.365.232**	**13.939.130**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

	Vadeye Kalan Süre				
Önceki Dönem - Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.035.380	-	14.879	498.825	733.235
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39	-	-	-	2
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	944.684	52.795	277.471	113.809	393.440
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.239.893	1.355.417	2.137.754	2.109.315	5.151.542
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.046.177	170.967	21.322	86.530	620.316
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	97.932	1.579	3.837	10.731	1.507.850
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	12.793	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**9.376.898**	**1.580.758**	**2.455.263**	**2.819.210**	**8.406.385**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Derecelendirme notları;

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

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 4`e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1`den 6`ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

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

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

l. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2020	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	12.596.863	-	245.760	-	2.295.810	3.072.627	24.140.432	37.852	-	-	-	249.340
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	12.596.863	-	660.192	140.352	5.169.904	2.766.175	21.103.688	37.231	-	-	-	249.340

31 Aralık 2019	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4.858.789	-	1.164.689	-	386.105	3.046.281	17.273.907	56.563	-	-	-	215.953
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	4.858.789	-	1.164.689	204.051	1.713.188	2.697.877	16.305.124	56.547	-	-	-	215.953

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)(*)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	**15.182**	**179**	**150**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	62	39
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	15.182	117	111
Sanayi	**2.422.108**	**255.006**	**155.092**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	29.650	638	1.160
İmalat Sanayi	1.567.282	254.310	153.931
Elektrik, Gaz, Su	825.176	58	1
İnşaat	**1.808.111**	**111.921**	**96.729**
Hizmetler	**2.487.127**	**33.765**	**15.590**
Toptan ve Perakende Ticaret	294.245	25.079	8.866
Otel ve Lokanta Hizmetleri	273.608	1.692	167
Ulaştırma ve Haberleşme	850.439	1.507	1.139
Mali Kuruluşlar	58.501	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	879.854	1.030	986
Serbest Meslek Hizmetleri	120.000	74	55
Eğitim Hizmetleri	-	804	798
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.480	3.579	3.579
Diğer	**408.409**	**220.770**	**210.210**
Toplam	**7.140.937**	**621.641**	**477.771**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)(*)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	**32.862**	**175**	**148**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	58	38
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	32.862	117	110
Sanayi	**2.145.527**	**262.980**	**154.943**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	23.745	4.082	1.135
İmalat Sanayi	1.385.951	258.841	153.807
Elektrik, Gaz, Su	735.831	57	1
İnşaat	**670.428**	**95.535**	**74.023**
Hizmetler	**1.698.143**	**88.161**	**34.186**
Toptan ve Perakende Ticaret	41.016	79.267	27.372
Otel ve Lokanta Hizmetleri	233.729	1.809	136
Ulaştırma ve Haberleşme	252.855	1.523	1.179
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.166.400	1.081	1.031
Serbest Meslek Hizmetleri	1	73	55
Eğitim Hizmetleri	-	804	804
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.142	3.604	3.609
Diğer	**432.910**	**260.628**	**223.695**
Toplam	**4.979.870**	**707.479**	**486.995**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

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

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Açılış Bakiyesi	TFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	486.995	-	76.170	(48.686)	(36.708)	477.771
Genel Karşılıklar(**)	945.032	-	396.568	(183.675)	-	1.157.925

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Açılış Bakiyesi	TFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	690.775	(46.389)	124.653	-	(282.044)	486.995
Genel Karşılıklar(**)	404.760	540.368	221.474	(221.570)	-	945.032

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

o. Grup'un kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2020	**182.102**	**100.471**	**204.422**	**486.995**
Dönem içinde intikal eden	23.713	13.263	39.194	76.170
Dönem içinde tahsilat	(18.849)	(8.273)	(21.564)	(48.686)
Aktiften silinen/satılan	(8.665)	(6.337)	(21.706)	(36.708)
31 Aralık 2020	**178.301**	**99.124**	**200.346**	**477.771**

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2019	**209.657**	**149.349**	**331.769**	**690.775**
TFRS 9 Geçiş Etkisi	(51.843)	16.285	(10.831)	(46.389)
Dönem içinde intikal eden	59.934	39.407	103.347	202.688
Dönem içinde tahsilat	(33.032)	(12.582)	(32.421)	(78.035)
Aktiften silinen/satılan	(2.614)	(91.988)	(187.442)	(282.044)
31 Aralık 2019	**182.102**	**100.471**	**204.422**	**486.995**

p. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2020				
Standart Nitelikli Krediler	16.004.074	1.084.250	1.483.989	18.572.313
Yakın İzlemedeki Krediler	6.711.762	115.342	313.833	7.140.937
Takipteki Krediler	291.700	113.287	216.654	621.641
Özel Karşılık (-)	178.301	99.124	200.346	477.771
Toplam	**22.829.235**	**1.213.755**	**1.814.130**	**25.857.120**

(*) Krediler 59.847 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019				
Standart Nitelikli Krediler	9.514.192	979.679	1.519.870	12.013.741
Yakın İzlemedeki Krediler	4.500.874	139.134	339.862	4.979.870
Takipteki Krediler	348.999	124.618	233.862	707.479
Özel Karşılık (-)	182.102	100.471	204.422	486.995
Toplam	**14.181.963**	**1.142.960**	**1.889.172**	**17.214.095**

(*) Krediler 126.556 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

r. Grup'un takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2019 Teminat Değeri
İpotek	193.016	252.610
Taşıt Rehni	8.968	2.331
Çek Senet	-	-
Nakit	115	-
Toplam	**202.099**	**254.941**

III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bankacılık Hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı Kredileri	Toplam
Türkiye	28.702.791	704.628	29.407.419
Büyük Britanya	82.874	320.050	402.924
Almanya	98.534	76	98.610
İspanya	63.137	-	63.137
Romanya	68	-	68
Kanada	135.595	-	135.595
Çin Halk Cumhuriyeti	16.024	-	16.024
Fransa	13.265	306	13.571
Japonya	19.875	-	19.875
İsveç	8.912	-	8.912
Diğer	332.309	1.156	333.465

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Bankacılık Hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı Kredileri	Toplam
Türkiye	18.718.039	937.078	19.655.117
Büyük Britanya	221.528	228.328	449.856
Almanya	134.330	58	134.388
İspanya	54.112	-	54.112
Romanya	45	-	45
Kanada	12.273	-	12.273
Çin Halk Cumhuriyeti	25.821	-	25.821
Fransa	13.936	17.543	31.479
Japonya	11.979	-	11.979
İsveç	8.809	-	8.809
Diğer	2.035.109	1.156	2.036.265

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Grup'un Maruz Kaldığı Kur Riski, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Belirlediği Limitler:

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

b) Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçları ile Korunmasının Boyutu:

Grup TFRS 9 uyarınca hesaplanan yabancı para beklenen zarar karşılıkları için tutulan uzun pozisyonlar dışında döviz pozisyonu taşımamakta ve yabancı para pozisyonlarını türev ürünlerle dengelemektedir. Döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Yabancı Para Risk Yönetim Politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

d) Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Tablo Tarihi ile Bu Tarihten Geriye Doğru Son Beş İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları:

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	7,4267	9,1029
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2020	7,3704	9,0579
29 Aralık 2020	7,3892	9,0510
28 Aralık 2020	7,5846	9,2506
25 Aralık 2020	7,5846	9,2506
24 Aralık 2020	7,5846	9,2506

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	5,9497	6,6779
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2019	5,9411	6,6546
27 Aralık 2019	5,9576	6,6579
26 Aralık 2019	5,9487	6,5944
25 Aralık 2019	5,9487	6,5944
24 Aralık 2019	5,9487	6,5944

e) Grup'un Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

2020 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 7,7069 TL (Aralık 2019: 5,8610 TL) ve Avro döviz alış kuru 9,3823 TL (Aralık 2019: 6,5110 TL)'dir.

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f) Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem-31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.628.018	1.926.942	1.341.137	6.896.097
Bankalar	1.052	21.062	4.988	27.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)(***)	573.662	1.190.544	13.018	1.777.224
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.152.745	-	1.152.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler(*)	8.688.595	6.686.917	10.279	15.385.791
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2.254	58.708	78	61.040
Toplam Varlıklar	**12.893.581**	**11.036.918**	**1.369.500**	**25.299.999**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	8	20	-	28
Döviz Tevdiat Hesabı	3.862.927	12.386.222	6.159.276	22.408.425
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	455.231	3.128.794	-	3.584.025
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.402	176.105	1.523	182.030
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	516.645	1.074.665	12.773	1.604.083
Toplam Yükümlülükler	**4.839.213**	**16.765.806**	**6.173.572**	**27.778.591**
Net Bilanço Pozisyonu(****)	**8.054.368**	**(5.728.888)**	**(4.804.072)**	**(2.478.592)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu(****)	**(7.851.066)**	**6.007.765**	**4.787.729**	**2.944.428**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.881.196	27.369.590	7.603.286	47.854.072
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20.732.262	21.361.825	2.815.557	44.909.644
Gayrinakdi Krediler	1.403.047	3.101.839	484.277	4.989.163
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar	6.538.659	12.105.458	614.229	19.258.346
Toplam Yükümlülükler	7.033.694	12.456.343	3.620.321	23.110.358
Net Bilanço Pozisyonu	**(495.035)**	**(350.885)**	**(3.006.092)**	**(3.852.012)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**501.101**	**976.514**	**3.042.133**	**4.519.748**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11.806.580	19.194.480	5.145.378	36.146.438
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11.305.479	18.217.966	2.103.245	31.626.690
Gayrinakdi Krediler	1.299.447	1.936.838	380.093	3.616.378

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 8.322 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2019: 19.743 TL) bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 1.508.553 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler (31 Aralık 2019: 975.820 TL) bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 1.611.884 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar (31 Aralık 2019: 1.110.614 TL) bulunmaktadır.

(****) TFRS 9 uyarınca 1. ve 2. aşama yabancı para beklenen zarar karşılıkları için bilançoda tutulan uzun pozisyonları içermektedir.

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	27.888	27.888
Avro	20.330	20.330
Diğer para birimleri	(1.634)	(1.634)
Toplam	**46.584**	**46.584**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	62.563	62.563
Avro	607	607
Diğer para birimleri	3.604	3.604
Toplam	**66.774**	**66.774**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

a) Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	6.129.074	-	-	-	-	961.945	7.091.019
Bankalar(*)	-	-	-	-	-	29.677	29.677
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	324.697	524.241	436.500	361.959	728.490	5.566	2.381.453
Para Piyasalarından Alacaklar(*)	3.333.610	-	-	-	-	-	3.333.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	346.278	4.538.035	130.612	-	5.014.925
Verilen Krediler	3.870.997	4.745.879	8.716.915	6.260.141	988.494	143.870	24.726.296
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	924	-	43	32.317	-	905.161	938.445
Toplam Varlıklar	**13.659.302**	**5.270.120**	**9.499.736**	**11.192.452**	**1.847.596**	**2.046.219**	**43.515.425**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	497.127	-	-	-	-	163.952	661.079
Diğer Mevduat	12.915.713	2.686.565	261.284	1.515	-	14.396.922	30.261.999
Para Piyasalarına Borçlar	1.242.251	-	-	-	-	-	1.242.251
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	636.998	636.998
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	951.920	-	-	-	951.920
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.212.461	1.199.809	171.755	-	-	-	3.584.025
Diğer Yükümlülükler (**)(***)	309.087	462.084	545.320	607.884	620.640	3.632.138	6.177.153
Toplam Yükümlülükler	**17.176.639**	**4.348.458**	**1.930.279**	**609.399**	**620.640**	**18.830.010**	**43.515.425**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	921.662	7.569.457	10.583.053	1.226.956	-	20.301.128
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.517.337)	-	-	-	-	(16.783.791)	(20.301.128)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	172.291	-	-	-	172.291
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(602.601)	(22.845)	-	(14.500)	-	-	(639.946)
Toplam Pozisyon	**(4.119.938)**	**898.817**	**7.741.748**	**10.568.553**	**1.226.956**	**(16.783.791)**	**(467.655)**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 2.437 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

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

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	-	-	-	-	-	3.111.287	3.111.287
Bankalar	14	-	-	-	-	11.347	11.361
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	171.264	606.601	302.726	580.485	401.565	32.788	2.095.429
Para Piyasalarından Alacaklar(*)	10.994.329	-	-	-	-	-	10.994.329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	498.825	482.253	249.620	-	1.230.698
Verilen Krediler (*)	6.428.441	1.316.312	2.982.240	4.738.816	609.071	220.484	16.295.364
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.052	-	51	244.797	-	974.501	1.220.401
Toplam Varlıklar	**17.595.100**	**1.922.913**	**3.783.842**	**6.046.351**	**1.260.256**	**4.350.407**	**34.958.869**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	107.446	-	-	-	-	127.864	235.310
Diğer Mevduat	18.415.927	3.242.756	394.864	5.358	-	5.446.050	27.504.955
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	449.882	449.882
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.337.281	-	-	-	-	30.720	1.368.001
Diğer Yükümlülükler (**)(***)	76.474	531.032	372.427	658.415	552.927	3.209.446	5.400.721
Toplam Yükümlülükler	**19.937.128**	**3.773.788**	**767.291**	**663.773**	**552.927**	**9.263.962**	**34.958.869**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.016.551	5.382.578	707.329	-	9.106.458
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.342.028)		-	-	-	(4.913.555)	(9.106.458)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	60.417	27.581	-	11.982	-	-	99.980
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(19.106)	-	-	-	(19.106)
Toplam Pozisyon	**(2.281.611)**	**(1.823.294)**	**2.997.445**	**5.394.560**	**707.329**	**(4.913.555)**	**80.874**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 446 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir..

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

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

b) Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	3,30	4,97	-	14,18
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,06	-	17,99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	14,62
Verilen Krediler	3,83	4,45	-	12,52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	11,56
Diğer Mevduat	0,07	0,38	-	12,87
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,94
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	15,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.25	4,26	-	-

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2019	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	3,29	5,82	-	9,27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,55	-	11,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13,83
Verilen Krediler	4,23	6,33	-	17,47
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	5,27
Diğer Mevduat	0,40	1,52	-	9,64
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7,51	-	-

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

(ii) Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

31 Aralık 2020	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(460.570)	%(8,84)
2. TRY	(400)	429.461	%8,25
3. EURO	200	(47.005)	%(0,90)
4. EURO	(200)	(11.902)	%(0,23)
5. USD	200	14.961	%0,29
6. USD	(200)	(1.325)	%(0,03)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**416.234**	**%7,99**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(492.614)**	**%(9,46)**

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2019	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(210.647)	%(4,37)
2. TRY	(400)	198.439	%4,11
3. EURO	200	(176.633)	%(3,66)
4. EURO	(200)	(18.624)	%(0,39)
5. USD	200	14.444	%0,30
6. USD	(200)	(17.779)	%(0,37)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**162.036**	**%3,36**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(372.836)**	**%(7,73)**

VI. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİM VE LİKİDTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını, piyasa ve bankaya özgü stres koşullarında dahi ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmektedir.

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

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

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

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

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

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

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİM VE LİKİDTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

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

Koronavirüs salgını nedeniyle oluşan finansal belirsizlik sonucu, ihtiyatlı likidite yönetimi Ana Ortaklık Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur, bu kapsamda olabilecek likidite çıkışları ve nakit akımlarındaki vadesel değişimleri göz önünde bulundurularak düzenli likidite stres testleri yapılmaya, aynı zamanda piyasa değişkenleri ile likidite hareketleri günlük takip edilmeye ve üst yönetime raporlanmaya başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynakları büyük oranda müşteri mevduatlarından oluşmakta olup bankalar arası piyasalardan sağlanacak fonlamalara ihtiyaç asgari düzeydedir. Üst yönetim ile paylaşılmış olan stres testleri kapsamında piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan, mevduat çıkışları ve LKO'da raporlamaya konu olan kredilerdeki olası geç ödeme, yapılandırma veya erteleme talepleri, müşterilere tanınan cayılabilir ve cayılmaz taahhütlerdeki olası potansiyel kullanım talepleri dikkate alınmış, bu kapsamda kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceği ölçülmüştür, senaryolar sonucunda gerek LKO açısından gerekse de net likidite pozisyonu açısından herhangi bir risk öngörülmemiştir.

a) Likidite Karşılama Oranı:

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

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

- Piyasa şartlarına bağlı olarak kısa vadeli likiditenin TCMB tarafında ihraç edilmiş borçlanma araçları yerine para piyasalarına aktarılması
- Fon kaynakları içerisinde dikkate alınma oranları yüksek olan kurumsal ve banka mevduatlarının dalgalanma göstermesi
- Borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİM VE LİKİDTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %71 seviyesindedir.

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

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

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

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

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİM VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31.12.2020	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			10.189.172	6.918.562
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	22.257.478	17.740.468	2.139.560	1.774.047
İstikrarlı mevduat	1.723.748	-	86.187	-
Düşük istikrarlı mevduat	20.533.730	17.740.468	2.053.373	1.774.047
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10.137.859	5.530.064	4.858.435	2.307.234
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	9.718.022	5.502.238	4.438.598	2.279.408
Diğer teminatsız borçlar	419.837	27.826	419.837	27.826
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.199.660	3.268.200	1.199.660	3.268.200
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.199.660	3.268.200	1.199.660	3.268.200
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	9.983.846	4.588.274	1.223.546	829.342
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**9.421.201**	**8.178.823**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.360.776	2.683.434	3.686.599	2.444.474
Diğer nakit girişleri	212.386	4.257.888	212.387	4.257.889
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**4.573.162**	**6.941.322**	**3.898.986**	**6.702.363**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**10.189.172**	**6.918.562**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**5.522.215**	**2.044.706**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**184,51**	**338,36**

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

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

	Cari Dönem – 31.12.2020	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	**307,17**	**429,62**
Tarih	23.11.2020	17.11.2020
En Düşük (%)	**153,40**	**178,23**
Tarih	17.12.2020	12.10.2020
Ortalama (%)	**184,51**	**338,36**

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİM VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31.12.2019	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			12.564.013	7.186.159
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18.876.082	14.973.377	1.806.283	1.497.338
İstikrarlı mevduat	1.626.495	-	81.324	-
Düşük istikrarlı mevduat	17.249.587	14.973.377	1.724.959	1.497.338
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8.520.815	4.146.351	4.236.356	1.750.781
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7.961.652	4.119.819	3.677.193	1.724.249
Diğer teminatsız borçlar	559.163	26.532	559.163	26.532
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.744.653	3.399.971	1.744.653	3.399.971
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.744.653	3.399.971	1.744.653	3.399.971
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	9.127.137	3.434.557	940.115	507.869
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**8.727.407**	**7.155.959**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.754.839	1.537.251	3.049.665	1.122.648
Diğer nakit girişleri	320.709	5.613.299	320.709	5.613.299
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**5.075.548**	**7.150.550**	**3.370.374**	**6.735.947**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**12.564.013**	**7.186.159**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**5.357.033**	**1.788.990**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**234,53**	**401,69**

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

2019 yılı son üç ay için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem - 31.12.2019	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	**424,37**	**514,37**
Tarih	09.12.2019	18.12.2019
En Düşük (%)	**182,07**	**170,32**
Tarih	29.11.2019	05.11.2019
Ortalama (%)	**234,53**	**401,69**

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİM VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB(****)	961.945	6.129.074	-	-	-	-	-	7.091.019
Bankalar (****)	29.677	-	-	-	-	-	-	29.677
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	243.651	246.295	403.279	533.855	948.807	5.566	2.381.453
Para Piyasalarından Alacaklar(****)	-	3.333.610	-	-	-	-	-	3.333.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	346.278	4.538.035	130.612	-	5.014.925
Verilen Krediler	-	2.834.277	4.202.405	10.011.752	6.558.701	975.291	143.870	24.726.296
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	924	-	43	32.317	-	905.161	938.445
Toplam Varlıklar	**991.622**	**12.541.536**	**4.448.700**	**10.761.352**	**11.662.908**	**2.054.710**	**1.054.597**	**43.515.425**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	163.952	497.127	-	-	-	-	-	661.079
Diğer Mevduat	14.396.922	12.915.713	2.686.565	261.284	1.515	-	-	30.261.999
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.242.251	-	-	-	-	-	1.242.251
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	636.998	636.998
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	951.920	-	-	-	951.920
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	744.579	1.186.649	1.652.797	-	-	3.584.025
Diğer Yükümlülükler (**)(***)	-	241.523	251.652	533.027	721.611	802.477	3.626.863	6.177.153
Toplam Yükümlülükler	**14.560.874**	**14.896.614**	**3.682.796**	**2.932.880**	**2.375.923**	**802.477**	**4.263.861**	**43.515.425**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(13.569.252)**	**(2.355.078)**	**765.904**	**7.828.472**	**9.286.985**	**1.252.233**	**(3.209.264)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(605.147)**	**(36.195)**	**170.872**	**2.815**	**-**	**-**	**(467.655)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	35.757.031	7.566.225	8.267.709	11.014.865	6.906.647	-	69.512.477
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	36.362.178	7.602.420	8.096.837	11.012.050	6.906.647	-	69.980.132
Gayrinakdi Krediler	5.041.745	103.215	282.423	810.991	40.768	615	-	6.279.757
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019								
Toplam Aktifler	886.630	19.247.641	1.409.183	3.990.024	6.627.229	1.570.389	1.227.773	34.958.869
Toplam Yükümlülükler	5.604.634	18.568.254	3.361.779	726.945	858.427	2.187.799	3.651.031	34.958.869
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(4.718.004)**	**679.387**	**(1.952.596)**	**3.263.079**	**5.768.802**	**(617.410)**	**(2.423.258)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**51.683**	**7.826**	**7.953**	**13.412**	**-**	**-**	**80.874**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17.215.343	9.334.351	11.181.102	18.813.937	5.912.648	-	62.457.381
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.163.660	9.326.525	11.173.149	18.800.525	5.912.648	-	62.376.507
Gayrinakdi Krediler	4.042.984	30.807	85.927	437.596	167.505	607	-	4.765.426

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

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

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

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 2.347 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİM VE LİKİDTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	163.952	497.232	-	-	-	-	661.184
Diğer Mevduat	14.396.922	12.921.030	2.704.538	267.244	1.719	-	30.291.453
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.244.159	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	1.000.000	-	-	1.000.000
Alınan Krediler	-	-	743.867	1.201.965	1.964.244	-	3.910.076
Toplam	**14.560.874**	**14.662.421**	**3.448.405**	**2.469.209**	**1.965.963**	**-**	**37.106.872**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	127.864	109.242	-	-	-	-	237.106
Diğer Mevduat	5.446.050	18.430.213	3.257.860	407.533	5.844	-	27.547.500
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	30.720	-	-	-	-	1.726.258	1.756.978
Toplam	**5.604.634**	**18.539.455**	**3.257.860**	**407.533**	**5.844**	**1.726.258**	**29.541.584**

d) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e) Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
– Giriş	29.888.004	5.121.472	7.053.702	4.392.904	5.645.290	52.101.372
– Çıkış	29.976.607	5.157.842	6.881.411	4.390.090	5.645.290	52.051.240
Faiz oranı türevleri:						
– Giriş	-	7.667	7.682	61.983	25.224	102.556
– Çıkış	-	5.707	1.213	21.809	2.602	31.331
Toplam Nakit Girişi	**29.888.004**	**5.129.139**	**7.061.384**	**4.454.887**	**5.670.514**	**52.203.928**
Toplam Nakit Çıkışı	**29.976.607**	**5.163.549**	**6.882.624**	**4.411.899**	**5.647.892**	**52.082.571**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
– Giriş	14.557.304	9.334.351	10.354.856	9.045.856	4.984.001	48.276.368
– Çıkış	14.468.289	9.326.525	10.346.908	9.032.450	4.984.001	48.158.173
Faiz oranı türevleri:						
– Giriş	-	-	3.363	68.732	16.825	88.920
– Çıkış	-	-	1.033	30.316	11.921	43.270
Toplam Nakit Girişi	**14.557.304**	**9.334.351**	**10.358.219**	**9.114.588**	**5.000.826**	**48.365.288**
Toplam Nakit Çıkışı	**14.468.289**	**9.326.525**	**10.347.941**	**9.062.766**	**4.995.922**	**48.201.443**

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

		Cari Dönem 31.12.2020 (*)	Önceki Dönem 31.12.2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	44.770.911	25.121.012
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(210.319)	(202.152)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	44.560.592	24.918.860
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	884.240	608.666
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	345.254	768.370
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.229.494	1.377.036
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	73.322	99.561
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	73.322	99.561
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	21.956.834	19.610.226
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	21.956.834	19.610.226
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	3.618.495	3.314.226
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	67.820.242	46.005.683
	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	5,34	7,20

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

	Cari Dönem 31.12.2020 (**)	Önceki Dönem 31.12.2019 (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	47.842.432	33.886.414
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	594.445	454.501
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(345.254)	(768.370)
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	6.894.395	9.457.451
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	**67.820.242**	**46.005.683**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Kredilerin ve banka plasmanları ile borçlanmaların tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan Grup'un elinde bulunan hisse senetlerinin rayiç değeri işlem gördükleri piyasada raporlama tarihi itibarıyla belirlenmiş kapanış fiyatları üzerinden hesaplanmıştır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen hisse senetlerinin rayiç değerinin maliyetleri olduğu kabul edilmiştir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda sınıflandırılmış devlet borçlanma senetleri işlem gördükleri piyasalardaki fiyatları kullanılarak gerçeğe uygun değerleri ile değerlendikleri için rayiç değerleri ile defter değerleri arasında bir fark oluşmamaktadır.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar	**33.105.681**	**28.531.764**	**33.024.903**	**28.805.119**
Para Piyasalarından Alacaklar	3.334.774	10.994.338	3.333.610	10.994.329
Bankalar	29.686	11.364	29.677	11.361
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.014.925	1.230.698	5.014.925	1.230.698
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	24.726.296	16.295.364	24.646.691	16.568.731
Finansal Yükümlülükler	**36.096.021**	**29.558.148**	**36.014.379**	**29.622.900**
Bankalar Mevduatı	661.079	235.310	661.079	235.310
Diğer Mevduat	30.261.999	27.504.955	30.289.895	27.557.393
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.584.025	1.368.001	3.485.387	1.380.315
İhraç Edilen Menkul Değerler	951.920	-	941.020	-
Muhtelif Borçlar	636.998	449.882	636.998	449.882

(*) Krediler 59.847 TL faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2019: 126.556 TL).

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

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

dikkate alınarak yapılmıştır.

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**355.078**	**2.020.808**	**-**	**2.375.886**
- Devlet Borçlanma Senetleri	355.078	-	-	355.078
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	2.020.808	-	2.020.808
- Diğer Menkuller	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**5.014.925**	**-**	**-**	**5.014.925**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	5.014.925	-	-	5.014.925
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**5.370.003**	**2.020.808**	**-**	**7.390.811**
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.883.171	-	1.883.171
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.883.171**	**-**	**1.883.171**

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 5.567 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**465.539**	**1.624.323**	**-**	**2.089.862**
- Devlet Borçlanma Senetleri	465.539	-	-	465.539
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler(*)	-	27.221	-	27.221
- Türev Finansal Varlıklar	-	1.597.102	-	1.597.102
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**1.230.698**	**-**	**-**	**1.230.698**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.230.698	-	-	1.230.698
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.696.237**	**1.624.323**	**-**	**3.320.560**
- Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.440.432	-	1.440.432
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.440.432**	**-**	**1.440.432**

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 5.567 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

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

a. Grup'un başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

Grup, başkalarının nam ve hesabına devlet iç borçlanma senetleri alım satım işlemleri yapmakta; bu işlemlerden dolayı müşterilerin satın aldıkları menkul değerler için saklama hizmeti vermektedir. Grup, özel müşteri hizmetleri kapsamında, müşterilerine pörtföy yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Ana Ortaklık Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Grup'un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 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 İlişkin Genel Açıklamalar:

1. Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

Risk yönetimini sağlamak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylar, uygulanmasını dönemsel olarak inceler ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri alır.

Yönetim Kurulu, ilgili yönetmelikler ve yasal mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak ana Ortaklık Banka'nın yönetim yapısında risk yönetim sistemine açıkça yer verir; bu sistemin idari yapısına, personelin teminine, sürekliliğinin sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri belirler. Yönetim Kurulu; Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'nin ve Risk Yönetimi Birimi'nin Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim sürecine ilişkin değerlendirmelerini inceler, Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim modellerinin güvenirliliğini ve yeterliliğini değerlendirir. Gereken tedbirleri alır. Yönetim Kurulu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirler, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini, birbirleri ile koordinasyonunu ve gerekli kaynakların tahsisini sağlar. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olur. Ana Ortaklık Banka'nın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirler, birimler ve yöneticileri ya da bu birimlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitleri tahsis eder. Bankanın risk iştahını belirleyerek, gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalardaki değişiklikleri onaylar ve bunların uygulanmasını gözetir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Üst düzey yönetimin Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir raporlamalar vermesini sağlar, Veri yönetimi politikalarını belirler, ilgili sistemlerin en etkili şekilde işleyişlerini temin etmeye yönelik kontrol süreçlerini oluşturur ve uygulanmasını sağlar.

Yönetim kurulu, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin (İSEDES) tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu sürekli gözetimi sağlamak için gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla sürdürmektedir.

İç Sistemler Birimlerinin yöneticileri, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi 'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, İç Sistemler'in mevzuata uygun olarak tesis edilmesinden ve yürütülmesinden nihai olarak sorumludur. Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle; Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle; Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla; İç Sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmakla; bu birimlerin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmakla; Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermekle; iç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmekle; iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmakla, iç sistemlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmekle; Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer yükümlülüklerin yerine getirilmesiyle görevli ve sorumludur. Denetim komitesi, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak ve Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılan ekonomik ve/veya yasal sermaye yeterliliğine ilişkin modele dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonunu gözetmekten sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın, içsel modelin validasyonuyla ilgili uzmanlığının bulunmaması veya yeterli olmaması durumunda, bir uzman kuruluştan destek alınması Denetim Komitesi tarafından onaylanır ve izlenir.

Risk Yönetimi Komitesi, Ana Ortaklık Banka'yı etkileyen tüm risklerin gözetim ve yönetiminden sorumludur. Odaklandığı alanlar ana hatlarıyla, risk politikaları, risk iştahı ve risk yoğunlaşmalarıdır. Komite'nin ana odağı, geleceğe yönelik olarak işkollarının faaliyetlerindeki yahut işkollarının faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişikliklerin değerlendirilmesi, muhtemel risklerin etkilerinin analiz edilmesi ve buna göre bu risklerin ele alınmasıdır. Komite aşağıdaki sorumluluklarla görevlendirilmiştir:

- Risk politikaları ve risk yönetimi ile ilgili konularda yön göstermek ve çözüme ulaştırmak,
- Hızlı bir şekilde değişen iş ortamı ve politik ortamda maruz kalınan güncel ve potansiyel başlıca riskleri değerlendirmek,
- Önemli risklerin yönetimini takip etmek ve denetlemek,
- Uygun bir risk kültürü oluşmasını sağlamak.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Ana Ortaklık Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Aktif pasif ve sermaye yönetimi açısından maruz kalınabilecek risklerin izlenip, etkilerinin saptanması,
- Aktif pasif yönetimi ile ilgili hususların görüşülebileceği bir forum ortamının sağlanması,
- Farklı işkolları ve birimler arasındaki ekip çalışmasına olanak sağlanması,
- Transfer fiyatlaması ve kaynakların etkin dağılımı gibi birimler arası hususların sonuçlandırılması,
- Fonlama kaynaklarının ve fon kullanım alanlarının gözden geçirilmesi,
- Sermaye yeterliliğinin gözetilmesi, yasal ve içsel limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması ve İSEDES süreci ve dokümanların gözden geçirilmesi,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi,
- Faiz, fiyatlama ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesidir.

Bu komiteler Taktiksel Aktif-Pasif Komitesi, Stres Testi Gözetim Komitesi, Model Gözetim Komitesi, Mali Suçlar Riskinin Yönetimi Komitesi, Değerleme ve Riskten Korunma Komitesi, Ülkeye Özgü Karşılık Komitesi ile HSBC Küresel Piyasalar İş Kontrol Komitesi, HSBC Portföy Yönetimi AŞ Risk Yönetimi Komitesi gibi alt komiteler tarafından desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi; Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu, risk yönetimiyle ilgili iyi uygulamaları ortaya koymak üzere Kurul tarafından yayımlanan rehberleri ve diğer yasal düzenlemelerde çerçevesi çizilen risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Birimi'nin temel görevi, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlaması olarak belirlenmiştir. Risk Yönetimi Birimi risk yönetimi bilincinin artırılması ve risk yönetim çerçevesinin banka genelinde etkin olarak uygulanmasını sağlamak üzere işkollarına gerekli eğitim ve danışmanlığı sağlar. İşkollarının Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının ve kontrol takip faaliyetlerinin yeterliliğini gözden geçirir. Yüksek risk noktalarının risk seviyesini izlemek üzere anahtar göstergelerin tespit edilmesini sağlar, riski azaltıcı aksiyon planlarının hazırlanmasını ve takibini sağlar. Zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlar ve gerekli aksiyonların işkolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurar. Bankanın yeni ürünlerine veya mevcut ürünlerindeki değişikliklere ilişkin görüş verir ve risklerin etkin yönetimi için yeni ürün yönetimi sürecinin etkinliğini gözetir. Risk kontrol değerlendirmesi sonuçlarını, aksiyonların akıbetini, olası kayıpları ve operasyonel zararları analiz eder, ilgili raporları Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşır. Risk Yönetimi Birimi çalışmalarını, operasyonel riskin yönetimi sürecinde kontrol etkinliğinin değerlendirilmesi sorumluluğu olan İç Kontrol Birimi, kredi riski sorumluluğu olan Kredi ve Risk Birimi, piyasa riski sorumluluğu olan Finansal Kontrol – Aktif-Pasif ve Sermaye Yönetimi Birimi ile eşgüdüm halinde yürütür.

Stres Testleri

Stres testlerinin yapılması ve raporlanması Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından yerine getirilir. Düzenli olarak stres testleri sonuçları, Stres Testi Gözetim Komitesine, Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ne ve ilgili yönetim kademelerine Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından raporlanır. Ana Ortaklık Banka, stres testleri kapsamında düzenli olarak piyasa riski, kur riski, likidite riski, kredi riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, operasyonel riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini kapsayan Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygular. Gerekli görüldüğü durumlarda piyasa ve ekonomi koşullarına, portföy değişimlerine ve mevzat değişikliklerine bağlı olarak ek stres testleri de uygulanabilir. Ayrıca, İSEDES kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2020
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	24.885.622	18.275.720	1.990.850
Standart Yaklaşım	24.885.622	18.275.720	1.990.850
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1.114.658	1.298.586	89.173
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.114.658	1.298.586	89.173
İçsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Piyasa Riski	1.523.913	1.142.225	121.913
Standart Yaklaşım	1.523.913	1.142.225	121.913
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	2.968.854	2.700.068	237.508
Temel Gösterge Yaklaşımı	2.968.854	2.700.068	237.508
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**30.493.047**	**23.416.599**	**2.439.444**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Cari Dönem 31 Aralık 2020	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	7.091.019	7.091.019	-	-	-
Bankalar	29.677	29.677	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3.333.610	-	3.333.610	3.333.610	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	360.645		-	360.645	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	5.014.925	5.014.926	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-		-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	2.020.808		2.020.808	2.020.808	-
Krediler (Net)	24.726.296	24.726.296	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.221	1.221	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	220	220	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-		-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	221.432	221.432	-	-	30.488
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	181.806		-	-	181.806
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-		-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	257.441	257.441	-	-	-
Diğer aktifler	276.325	252.479	-	-	13.596
Toplam varlıklar	**43.515.425**	**37.594.711**	**5.354.418**	**5.715.063**	**225.890**
Yükümlülükler					
Mevduat	30.923.078	-	-	-	30.923.078
Alınan krediler	1.931.228	-	-	-	1.931.228
Para piyasalarına borçlar	1.242.251	-	-	-	1.242.251
İhraç edilen menkul kıymetler	951.920	-	-	-	951.920
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.883.171	-	1.883.171	1.883.171	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri	102.956	-	-	-	102.956
Karşılıklar	184.731	-	-	-	184.731
Cari vergi borcu	122.431	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.652.797	-	-	-	1.652.797
Diğer yükümlülükler	938.923				938.923
Özkaynaklar	3.581.939	-	-	-	3.581.939
Toplam yükümlülükler	**43.515.425**	**-**	**1.883.171**	**1.883.171**	**41.509.823**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Önceki Dönem 31 Aralık 2019	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	3.111.287	3.111.287	-	-	-
Bankalar	11.361	11.361	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	10.994.329	-	10.994.329	10.994.329	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	498.327	-	-	498.327	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	1.230.698	1.230.698	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.597.102	-	1.597.102	1.597.102	-
Krediler (Net)	16.295.364	16.295.364	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2.095	2.095	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	220	220	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	224.791	188.704	-	-	34.569
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	168.439	-	-	-	168.439
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	211.012	211.012	-	-	-
Diğer aktifler	613.844	151.397	-	-	462.447
Toplam varlıklar	**34.958.869**	**21.202.138**	**12.591.431**	**13.089.758**	**665.455**
Yükümlülükler					
Mevduat	27.740.265	-	-	-	27.740.265
Alınan krediler	30.720	-	-	-	30.720
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.440.432	-	1.440.432	1.440.432	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri	124.393	-	-	-	124.393
Karşılıklar	170.287	-	-	-	170.287
Cari vergi borcu	34.039	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.337.281	-	-	-	1.337.281
Diğer yükümlülükler	939.587				939.587
Özkaynaklar	3.141.865	-	-	-	3.141.865
Toplam yükümlülükler	**34.958.869**	**-**	**1.440.432**	**1.440.432**	**33.479.569**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31 Aralık 2020	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**43.515.425**	**37.594.711**	**5.354.418**	**5.715.063**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1.883.171	-	1.883.171	1.883.171
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**45.398.596**	**37.594.711**	**7.237.589**	**7.598.234**
Bilanço dışı tutarlar	-	11.361.861	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	1.118.104	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(8.694.743)	(6.212.584)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(270.341)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	339.808	-
Risk tutarları	**-**	**41.109.592**	**1.364.813**	**7.598.234**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**34.958.869**	**21.202.138**	**12.591.431**	**13.089.758**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1.440.432	-	1.440.432	1.440.432
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**36.399.301**	**21.202.138**	**14.031.863**	**14.530.190**
Bilanço dışı tutarlar	-	9.384.318	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	918.732	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(5.898.902)	(12.847.779)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(253.131)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	463.026	-
Risk tutarları	**-**	**25.353.155**	**1.647.110**	**14.530.190**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlenmektedir. Söz konusu değerleme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerleme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Ana Ortaklık Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Kredi değerleme ayarlamaları (KDA), Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

b) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerleme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak izlenmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TFRS 9'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlenmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerleme modelleri de kullanılabilmektedir. Değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin ve günlük gerçekleşen işlem sonuçlarının kar/zarar etkisinin analiz edildiği detaylı kontrol süreçleri mevcuttur. Değerlemeye ilişkin tahminlerin ihtiyatlı ve güvenilir olmasını sağlamak adına genel olarak sistemler kullanılmakta ve manuel müdahalelerden kaçınılmaktadır. Var olan kontrollere ilave olarak piyasa değeri ile değerlemede, alım satım işlemini yapan personelin bir etkisi bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından Ana Ortaklık Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerini ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentiler paralelinde belirlenen Ana Ortaklık Banka risk iştahını yansıtması ve Ana Ortaklık Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır.

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Ana Ortaklık Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir. Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dahilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stress testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt etmiş alacaklara Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'da "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir farklılık bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	621.641	25.713.250	477.771	25.857.120
Borçlanma araçları	-	5.387.746	12.176	5.375.570
Bilanço dışı alacaklar	5.464	25.064.885	1.793	25.068.556
Toplam	**627.105**	**56.165.881**	**491.740**	**56.301.246**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	707.404	16.993.611	486.995	17.214.095
Borçlanma araçları	-	1.730.321	1.296	1.729.025
Bilanço dışı alacaklar	7.016	15.481.731	1.857	15.486.890
Toplam	**714.420**	**34.205.663**	**490.148**	**34.430.010**

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I.	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**714.495**	**886.613**
II.	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	48.775	260.518
III.	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
IV.	Aktiften silinen tutarlar	38.177	319.300
V.	Diğer değişimler (*)	(97.988)	(113.336)
VI.	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)**	**627.105**	**714.495**

(*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır) veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdigi teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen, (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır)

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Ana Ortaklık Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredi ve alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımı:

i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtiçi	25.336.102	16.854.824
AB Ülkeleri	137.681	102.736
ABD, Kanada	176.625	12.573
OECD Ülkeleri (*)	179	605
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	6.009	7.377
Diğer	56.654	15.496
Toplam(**)	**25.713.250**	**16.993.611**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2019: 126.556 TL)

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Öncek Dönem 31 Aralık 2019
Tarım	**93.122**	**35.732**
Çiftçilik ve Hayvancılık	77.940	2.870
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	15.182	32.862
Sanayi	**10.778.578**	**7.135.773**
Madencilik ve Taşocakçılığı	60.047	23.745
İmalat Sanayi	8.903.111	6.131.705
Elektrik, Gaz, Su	1.815.420	980.323
İnşaat	**3.577.911**	**1.797.420**
Hizmetler	**8.746.072**	**5.485.596**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.780.593	1.008.168
Otel ve Lokanta Hizmetleri	276.284	233.729
Ulaştırma ve Haberleşme	1.536.984	992.851
Mali Kuruluşlar	1.820.522	939.180
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.070.741	1.986.831
Serbest Meslek Hizmetleri	161.468	213.861
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	99.480	110.976
Diğer	**2.517.567**	**2.539.090**
Toplam (*)	**25.713.250**	**16.993.611**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2019: 126.556 TL)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 620.575 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 477.277 TL özel karşılık ayrılmıştır.

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
30-60 gün gecikmiş	41.364	47.746
60-90 gün gecikmiş(*)	43.824	43.746
Toplam	**85.188**	**91.492**

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	2.450.665	2.217.046
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	98.794	41.376

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

9. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	24.713.834	1.143.286	1.002.541	-	-	-	-
Borçlanma araçları	5.375.570	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30.089.404**	**1.143.286**	**1.002.541**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	419.374	202.267	202.071	4.878	3.902	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	15.825.806	1.388.289	1.284.428	169	135	-	-
Borçlanma araçları	1.729.025	-	-	-	-	-	-
Toplam	**17.554.831**	**1.388.289**	**1.284.428**	**169**	**135**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	437.467	270.012	254.941	4.332	3.465	-	-

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Moody's Investor Service Kredi Kalitesi Kademesi

Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
1 Aaa - Aa3
2 A1 - A3
3 Baa - Ba3
4 Ba1 - Ba3
5 B1 - B3
6 Caa1 ve aşağısı

Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
P-1
P-2
P-3
NP

HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa2
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B3
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Baa2.tr

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10.933.387	996.918	10.933.387	751.442	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	84	5	34	39	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.703.477	1.416.444	1.703.482	1.002.756	1.388.480	%51
Kurumsal alacaklar	17.855.045	6.071.386	17.786.926	3.870.266	20.803.681	%96
Perakende alacaklar	2.774.875	3.750.746	2.603.831	181.102	2.093.391	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	140.318	95	140.318	34	49.123	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.932.557	9.451	1.932.557	4.710	1.022.184	%53
Tahsili gecikmiş alacaklar	156.730	-	156.730	-	148.592	%95
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.391.913	24.657	1.391.912	14.913	494.790	%35
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**36.888.307**	**12.269.781**	**36.649.148**	**5.825.257**	**26.000.280**	**%61**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.176.981	238.475	4.176.981	129.227	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	92	5	3	8	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.068.443	1.116.204	1.068.443	822.372	797.991	%42
Kurumsal alacaklar	11.773.721	5.743.886	11.690.674	3.568.047	15.258.721	%100
Perakende alacaklar	2.715.749	3.714.790	2.554.476	242.480	2.122.489	%76
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	203.961	477	203.866	185	71.418	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.412.270	9.467	1.412.269	5.502	754.234	%53
Tahsili gecikmiş alacaklar	230.389	-	230.373	-	226.666	%98
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	880.202	26.225	880.202	15.160	342.779	%38
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22.461.721**	**10.849.616**	**22.217.289**	**4.782.976**	**19.574.306**	**%72**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem
31 Aralık 2020

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11.684.829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.684.829
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	39	-	-	-	39
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	245.760	-	2.246.906	-	208.966	4.606	-	-	2.706.238
Kurumsal alacaklar	-	-	414.432	-	1.043.930	-	20.198.830	-	-	-	21.657.192
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.766.175	18.758	-	-	-	2.784.933
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	140.352	-	-	-	-	-	-	140.352
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.830.166	-	107.101	-	-	-	1.937.267
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	48.902	-	75.203	32.625	-	-	156.730
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	912.034	-	-	-	-	-	494.791	-	-	-	1.406.825
Toplam	**12.596.863**	**-**	**660.192**	**140.352**	**5.169.904**	**2.766.175**	**21.103.688**	**37.231**	**-**	**-**	**42.474.405**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem
31 Aralık 2019

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.306.208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.306.208
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	8
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.164.689	-	322.144	-	403.982	-	-	-	1.890.815
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	15.258.721	-	-	-	15.258.721
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.697.877	99.079	-	-	-	2.796.956
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	204.051	-	-	-	-	-	-	204.051
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.327.084	-	90.687	-	-	-	1.417.771
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	63.960	-	109.866	56.547	-	-	230.373
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	552.581	-	-	-	-	-	342.781	-	-	-	895.362
Toplam	**4.858.789**	**-**	**1.164.689**	**204.051**	**1.713.188**	**2.697.877**	**16.305.124**	**56.547**	**-**	**-**	**27.000.265**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e) Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Karşı taraf kredi riski kapsamında türev finansal araçlar, repo, ters repo ve benzeri işlemlerdeki Banka pozisyonları yer almaktadır. Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlenmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayri nakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf kredi riskine ilişkin limit ve gerçekleşmeler günlük olarak hazırlanan raporlar ile takip edilmektedir. Ters eğilim riski, karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Ters eğilim risk değişimleri düzenli raporlamalar ile müşteri özelinde ve yönetim kurulunun onayladığı genel limitler dahilinde izlenmekte ve gerekli durumlarda üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir. Ek olarak düzenli yapılan stres testleri ile olumsuz piyasa koşullarının müşteri özelinde ve portföy genelinde yol açacağı muhtemel değişimler önceden tespit edilen limitler ile beraber değerlendirilerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

2. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	755.120	313.881		1,4	1.069.001	766.359
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					53.584	8.490
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					53.584	8.490
Toplam						**774.849**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	450.413	568.788		1,4	1.019.201	802.565
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					164.964	32.995
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**835.560**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. KDA için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.114.658	339.808
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.114.658**	**339.808**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.298.586	463.026
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.298.586**	**463.026**

4. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem - 31 Aralık 2020 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.681	172.633	-	136.802	-	-	320.116
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	781.985	-	-	781.985
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	12.557	-	-	12.557
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**10.681**	**172.633**	**-**	**931.344**	**-**	**-**	**1.114.658**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	85.111	3.216	-	97.642	-	-	185.969
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.019.647	-	-	1.019.647
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	92.970	-	-	92.970
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**85.111**	**3.216**	**-**	**1.210.259**	**-**	**-**	**1.298.586**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

5. KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.242.289	-
Nakit – yabancı para	165.244	-	310.434	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	2.240.457	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	1.088.528	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**165.244**	**-**	**310.434**	**-**	**4.571.274**	**-**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	53.547	-	173.473	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	4.468.584	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	6.660.126	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**53.547**	**-**	**173.473**	**-**	**11.128.710**	**-**

6. Kredi türevleri

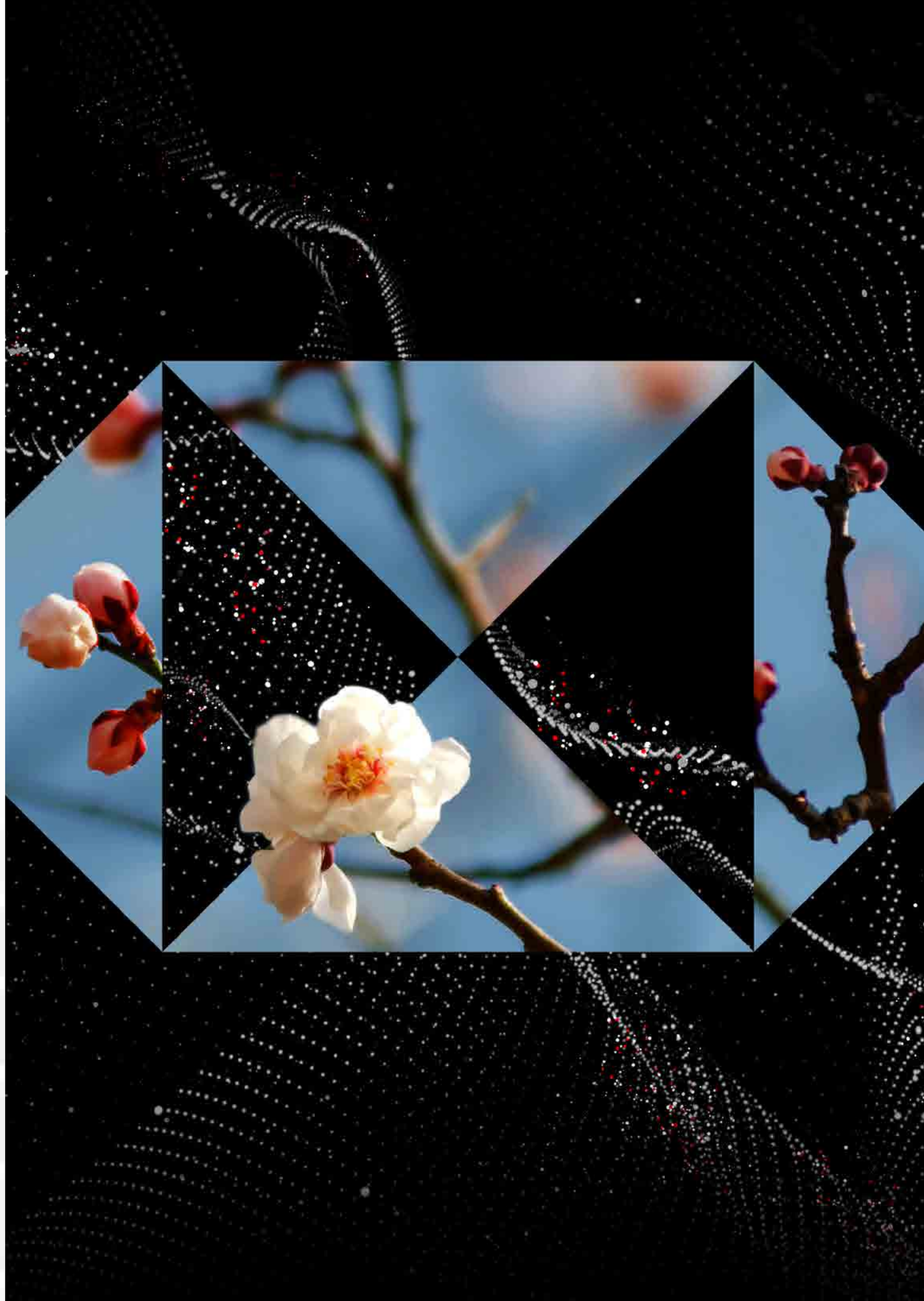
Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.



XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerin, alım-satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka yasal raporlamalarında standart yöntem ile yapılan hesaplamaları dikkate almakta bununla beraber, içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü (İRSY) modellerini kullanmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklıklık Banka piyasa riskini portföy ve risk faktörü (faiz, kur riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ilaveten günlük döviz pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve faiz hassasiyeti (portföy, vade ve kur kırılımında Bugünkü Değer Baz Puan - BDBP) limitleri ile takip etmektedir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

RMD, son iki senenin günlük kar/zarar verisi üzerinden kalibre edilmek üzere tarihsel simülasyon yöntemi ile hesaplanmakta, senaryolar iki haftada bir güncellenmektedir. RMD %99 tek yönlü güven aralığı ve bir günlük elde tutma periyodu baz alınarak hesaplanmakta olup özetle ilgili güne ait portföyün son 500 günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 5. zarar rakamını işaret etmektedir. RMD yönteminin içerdiği tahminlerin doğruluğunu test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

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

İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü ise gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan menkul kıymetlerin ihraççılarının kredi değerliliğindeki düşüş ihtimali nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

Çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, RMD ve BDBP kısıtlamalarına ek olarak, stres testleri de kullanılmaktadır. Stres Testi sonuçları, Üst Yönetim tarafından, bu tarz vakaların finansallar üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirmeye tabi tutulur.

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

Piyasa Riski limit ve gerçekleşmeleri iş kolları ve yönetim tarafından günlük izlenir, haftalık olarak Yönetim Kurulu'na aylık bazda APKO, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesine sunulur.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım

	Cari Dönem 31 Aralık 2020 Risk Ağırlıklı Tutar	Önceki Dönem 31 Aralık 2019 Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	754.402	610.365
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	11.125	18.638
Kur riski	538.009	490.684
Emtia riski	205.614	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	14.763	22.538
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**1.523.913**	**1.142.225**

h. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2017, 2018 ve 2019 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.289.834	1.536.622	1.923.713	1.583.390	15	237.508
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2.968.854

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 31 Aralık 2020					
Faaliyet Gelirleri	813.349	1.082.335	717.810	(24.451)	2.589.043
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**813.349**	**1.082.335**	**717.810**	**(24.451)**	**2.589.043**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(204.655)	350.890	496.108	(19.210)	623.133
Vergi Öncesi Kar	**(204.655)**	**350.890**	**496.108**	**(19.210)**	**623.133**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(170.401)	(170.401)
Vergi Sonrası Kar	**(204.655)**	**350.890**	**496.108**	**(189.611)**	**452.732**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(204.655)**	**350.890**	**496.108**	**(189.611)**	**452.732**
Bölüm Varlıkları	3.278.318	14.345.651	25.891.236	-	43.515.205
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	220	220
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.278.318**	**14.345.651**	**25.891.236**	**220**	**43.515.425**
Bölüm Yükümlülükleri	21.833.410	10.684.154	5.990.330	1.425.592	39.933.486
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3.581.939	3.581.939
Toplam Yükümlülükler	**21.833.410**	**10.684.154**	**5.990.330**	**5.007.531**	**43.515.425**
Diğer Bölüm Kalemleri	**55.229**	**-**	**(12.502)**	**20.850**	**63.577**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	134.872	134.872
Amortisman	-	-	-	(114.022)	(114.022)
Değer Azalışı	-	-	(12.502)	-	(12.502)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	55.229	-	-	-	55.229

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019					
Faaliyet Gelirleri	694.491	969.044	547.062	(18.789)	2.191.808
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**694.491**	**969.044**	**547.062**	**(18.789)**	**2.191.808**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(73.111)	344.244	364.645	(14.657)	621.121
Vergi Öncesi Kar	**(73.111)**	**344.244**	**364.645**	**(14.657)**	**621.121**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(142.249)	(142.249)
Vergi Sonrası Kar	**(73.111)**	**344.244**	**364.645**	**(156.906)**	**478.872**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(73.111)**	**344.244**	**364.645**	**(156.906)**	**478.872**
Bölüm Varlıkları	3.076.295	9.850.745	22.031.609	-	34.958.649
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	220	220
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.076.295**	**9.850.745**	**22.031.609**	**220**	**34.958.869**
Bölüm Yükümlülükleri	19.299.392	8.509.234	2.783.545	1.224.833	31.817.004
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3.141.865	3.141.865
Toplam Yükümlülükler	**19.299.392**	**8.509.234**	**2.783.545**	**4.366.698**	**34.958.869**
Diğer Bölüm Kalemleri	**666.691**	**-**	**(2.286)**	**8.871**	**673.276**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	96.963	96.963
Amortisman	-	-	-	(88.092)	(88.092)
Değer Azalışı	-	-	(2.286)	-	(2.286)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	666.691	-	-	-	666.691

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	74.523	763.208	86.936	293.585
TCMB	121.663	6.132.889	471.666	2.236.046
Diğer (*)	-	-	-	23.488
Toplam	**196.186**	**6.896.097**	**558.602**	**2.553.119**

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: 23.488 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar hesabı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	116.499	8.265	471.351	-
Vadeli Serbest Hesap	5.164	2.594.328	315	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	3.530.296	-	2.236.046
Toplam	**121.663**	**6.132.889**	**471.666**	**2.236.046**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1 ile %6 (31 Aralık 2019: %1 ile %7) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %22 (31 Aralık 2019: %5 ile %21) aralığında belirlenmiştir.

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

b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	3.821
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	355.078	461.718
Toplam	**355.078**	**465.539**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	684	302.988	-	121.590
Swap İşlemleri	408.240	384.481	486.488	372.405
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	924.415	-	616.619
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**408.924**	**1.611.884**	**486.488**	**1.110.614**

c) Bankalara İlişkin Bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.584	-	386	-
Yurtdışı	-	27.102	4	10.974
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2.584**	**27.102**	**390**	**10.974**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre Bankalar hesabına 9 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 3 TL).

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
AB Ülkeleri	3.229	7.081	-	-
ABD, Kanada	21.482	741	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1.070	2.985	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	405	99	-	-
Diğer	916	72	-	-
Toplam	**27.102**	**10.978**	**-**	**-**

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri

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

d) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1.662.904	264.634
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.243.581	-
Serbest Depo	2.108.440	966.064
Toplam	**5.014.925**	**1.230.698**

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	**5.026.843**	**1.230.698**
Borsada İşlem Gören	5.026.843	1.230.698
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**11.918**	**-**
Toplam	**5.014.925**	**1.230.698**

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**70.035**	**-**	**95.320**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	70.035	-	95.320
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**49.609**	**465.254**	**1.483**	**561.736**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**16.519**	**-**	**15.166**	**-**
Toplam	**66.128**	**535.289**	**16.649**	**657.056**

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

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler(*)	**18.572.313**	**4.690.272**	**2.450.665**	**-**
İşletme Kredileri	11.967.931	3.722.276	2.313.364	-
İhracat Kredileri	1.993.962	253.148	92.834	-
İthalat Kredileri	323.986	271.639	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.711.994	58.501	-	-
Tüketici Kredileri	1.084.250	112.828	2.514	-
Kredi Kartları	1.483.989	271.880	41.953	-
Diğer	6.201	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**18.572.313**	**4.690.272**	**2.450.665**	**-**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	145.629	-	124.466	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	985.195	-	794.265
Toplam	**145.629**	**985.195**	**124.466**	**794.265**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**12.986.448**	**-**	**1.410.940**	**29.236**
İhtisas Dışı Krediler (*)	12.986.448	-	1.410.940	29.236
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**5.585.865**	**-**	**3.279.332**	**2.421.429**
İhtisas Dışı Krediler	5.585.865	-	3.279.332	2.421.429
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri – TP	**63.669**	**997.487**	**1.061.156**
Konut Kredisi	-	253.112	253.112
Otomobil Kredisi	67	2.559	2.626
İhtiyaç Kredisi	63.602	740.480	804.082
Diğer	-	1.336	1.336
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**409**	**409**
Konut Kredisi	-	409	409
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	**1.761.544**	**22.292**	**1.783.836**
Taksitli	633.170	22.292	655.462
Taksitsiz	1.128.374	-	1.128.374
Bireysel Kredi Kartları - YP	**3.906**	**-**	**3.906**
Taksitli	407	-	407
Taksitsiz	3.499	-	3.499
Personel Kredileri - TP	**1.367**	**9.123**	**10.490**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.367	9.123	10.490
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	**5.999**	**2**	**6.001**
Taksitli	2.797	2	2.799
Taksitsiz	3.202	-	3.202
Personel Kredi Kartları – YP	**28**	**-**	**28**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	28	-	28
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**127.537**	**-**	**127.537**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**1.964.050**	**1.029.313**	**2.993.363**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	**-**	**8.263**	**8.263**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	8.263	8.263
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**21.831**	**21.831**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	21.831	21.831
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**3.731**	**-**	**3.731**
Taksitli	1.029	-	1.029
Taksitsiz	2.702	-	2.702
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**320**	**-**	**320**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	320	-	320
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	**98**	**-**	**98**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.149**	**30.094**	**34.243**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kamu	137	33
Özel (*)	25.713.113	16.993.578
Toplam	**25.713.250**	**16.993.611**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2019: 126.556 TL).

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	25.336.102	16.854.824
Yurtdışı Krediler	377.148	138.787
Toplam (*)	**25.713.250**	**16.993.611**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir(31 Aralık 2019: 126.556 TL).

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

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	487	17.593
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	17.650	76.799
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	459.634	392.603
Toplam	**477.771**	**486.995**

10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	848	4.490	93.456
Yeniden Yapılandırılan Krediler	848	4.490	93.456
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	8.880	7.700	24.796
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8.880	7.700	24.796

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2019	**36.220**	**138.980**	**532.279**
Dönem İçinde İntikal (+)	21.120	27.351	304
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	49.436	175.955
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	49.436	175.955	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6.870	17.015	72.551
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	38.177
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2020	**1.034**	**22.797**	**597.810**
Karşılık (-)	487	17.650	459.634
Bilançodaki Net Bakiyesi	**547**	**5.147**	**138.176**

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

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

31 Aralık 2020 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2020	**547**	**5.147**	**138.176**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.034	22.797	597.810
Karşılık Tutarı (-)	487	17.650	459.634
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	547	5.147	138.176
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2019	**18.627**	**62.181**	**139.676**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	36.220	138.980	532.279
Karşılık Tutarı (-)	17.593	76.799	392.603
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	18.627	62.181	139.676
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**6.688**	**7**	**1**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	17.118	7	1
Karşılık Tutarları(-)	10.430	-	-
Önceki Dönem (Net)	**8.132**	**9**	**1**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	15.992	9	1
Karşılık Tutarları(-)	7.860	-	-

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

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

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

f) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

g) İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

h) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. (*)
Ana Sermaye	**119.085**
Ödenmiş Sermaye	7.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	41.631
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	70.454
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	102
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**118.983**

(*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2020 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

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

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan Bağlı Ortaklıklar:

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

b) Yukarıda Yer Alan Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin 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
2.793	2.792	-	-	-	501	13	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2020 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 13 Ağustos 2003 tarihinde HSBC Portföy Yönetim A.Ş. %100 hissesine kurucu olarak iştirak etmiştir.

a) Konsolidasyon Kapsamına Alınan Bağlı Ortaklıklar:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	-

b) Yukarıda Yer Alan Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin 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
176.978	119.086	3.756	7.950	946	47.435	33.905	-

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

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
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 Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**34.753**	**34.753**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**100,00**	**100,00**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i) Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

1. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

2. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j) Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

l) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Operasyonel Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	17.201	154.875	10.461	308.309	490.846
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	10.626	32.143	2.287	220.999	266.055
Net defter değeri	**6.575**	**122.732**	**8.174**	**87.310**	**224.791**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem başı net defter değeri	6.575	122.732	8.174	87.310	224.791
İktisap edilenler	-	31.184	-	43.686	74.870
Elden çıkarılanlar (Maliyet)	-	4.406	882	4.233	9.521
Elden çıkarılanlar (Amortisman)	-	-	280	3.464	3.744
Amortisman bedeli (-)	287	40.434	2.011	29.720	72.452
Dönem sonu maliyet	17.201	181.653	9.579	347.762	556.195
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	10.913	72.577	4.018	247.255	334.763
Kapanış net defter değeri	**6.288**	**109.076**	**5.561**	**100.507**	**221.432**

m) Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Brüt defter değeri	506.025	451.110
Birikmiş amortisman(-)	324.219	282.671
Net defter değeri	**181.806**	**168.439**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi	**168.439**	**150.954**
İktisap edilenler	58.411	64.430
Elden çıkarılanlar (-) (net)	3.496	20.708
Amortisman bedeli (-)	41.548	26.237
Kapanış net defter değeri	**181.806**	**168.439**

n) Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

o) Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

	Kümülatif 31 Aralık 2020	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2020
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	1.157.925	231.585
Kazanılmamış Gelirler	60.976	12.195
Kıdem Tazminatı Karşılığı	62.120	12.424
Türev Gider Reeskont Karşılığı	1.883.171	376.634
Diğer	250.045	50.213
Ertelenmiş vergi varlığı	**3.414.237**	**683.051**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(2.128.049)	(425.610)
Diğer	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**(2.128.049)**	**(425.610)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**257.441**

(*) Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif 31 Aralık 2019	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2019
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	945.032	189.006
Kazanılmamış Gelirler	56.747	12.486
Kıdem Tazminatı Karşılığı	57.901	11.992
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	4.114	905
Türev Gider Reeskont Karşılığı	1.440.432	295.395
Diğer	223.903	49.119
Ertelenmiş vergi varlığı	**2.728.129**	**558.903**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(1.649.764)	(347.891)
Diğer	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**(1.649.764)**	**(347.891)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**211.012**

(*) Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**211.012**	**247.398**
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	47.330	(35.983)
Özkaynak Altında Muhasebeştirilen Ertelenmiş Vergi	(901)	(403)
Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**257.441**	**211.012**

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

p) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2020 itibarıyla 1.221 TL (31 Aralık 2019: 2.095 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Önceki Dönem Sonu:		
Maliyet	2.230	1.524
Birikmiş Amortisman (-)	135	155
Net Defter Değeri	**2.095**	**1.369**
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	2.095	1.369
İktisap Edilenler	1.129	2.023
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	2.113	1.317
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	132	52
Amortisman Bedeli (-)	22	32
Dönem Sonu Maliyet	1.246	2.230
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	25	135
Kapanış Net Defter Değeri	**1.221**	**2.095**

r. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Muhtelif Alacaklar (*)	124.158	497.118
Peşin Ödenmiş Giderler	68.236	26.960
Borçlu Geçici Hesaplar	58.243	56.920
Diğer Gelir Reeskontları(**)	16.932	27.264
Diğer Aktifler	8.756	5.582
Toplam	**276.325**	**613.844**

(*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 380 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 4.998 TL).

s. Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Mevduata İlişkin Bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Grup'un 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 31 Aralık 2020:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	374.165	-	803.165	2.963.736	186.985	67.002	34.476	-	4.429.529
Döviz Tevdiat Hesabı	9.206.514	-	2.935.774	5.076.203	432.501	71.477	144.989	-	17.867.458
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	8.145.756	-	2.673.584	4.518.207	359.933	33.892	63.132	-	15.794.504
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.060.758	-	262.190	557.996	72.568	37.585	81.857	-	2.072.954
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	224	-	-	-	-	-	-	-	224
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	686.509	-	2.482.983	250.260	-	-	-	-	3.419.752
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	3.988	-	81	-	-	-	-	-	4.069
Kıymetli Maden Depo Hesabı	4.125.522	-	24.544	380.679	5.407	4.453	362	-	4.540.967
Bankalararası Mevduat	163.952	-	497.127	-	-	-	-	-	661.079
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	163.952	-	497.127	-	-	-	-	-	661.079
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.560.874**	**-**	**6.743.674**	**8.670.878**	**624.893**	**142.932**	**179.827**	**-**	**30.923.078**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2019:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	335.609	-	1.287.513	1.942.865	68.616	49.390	49.718	-	3.733.711
Döviz Tevdiat Hesabı	3.508.861	-	5.930.606	9.072.709	419.547	138.000	127.691	-	19.197.414
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.057.949	-	5.708.534	8.394.476	361.775	107.393	45.970	-	17.676.097
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	450.912	-	222.072	678.233	57.772	30.607	81.721	-	1.521.317
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3.118	-	-	-	-	-	-	-	3.118
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	465.213	-	2.221.408	223.009	91.688	125.816	55.981	-	3.183.115
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4.328	-	89	-	-	-	-	-	4.417
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1.128.921	-	19.815	226.083	2.832	5.529	-	-	1.383.180
Bankalararası Mevduat	127.864	-	107.446	-	-	-	-	-	235.310
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	127.864	-	107.446	-	-	-	-	-	235.310
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.573.914**	**-**	**9.566.877**	**11.464.666**	**582.683**	**318.735**	**233.390**	**-**	**27.740.265**

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

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 31 Aralık 2020	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 31 Aralık 2020	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	2.088.283	2.341.246	1.983.508	1.750.203
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.366.384	9.692.579	3.330.674	12.173.517
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	722.277	3.646.937	137.541	1.226.965
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**6.176.944**	**15.680.762**	**5.451.723**	**15.150.685**

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	45.660	24.227
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 İlişkin Bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	179.701	-	188.735
Swap İşlemleri	374.618	402.235	464.612	169.598
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	926.617	-	617.487
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**374.618**	**1.508.553**	**464.612**	**975.820**

c) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.242.251 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

d) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	1.931.228	-	30.720
Toplam	**-**	**1.931.228**	**-**	**30.720**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	742.670	-	30.720
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.188.558	-	-
Toplam	**-**	**1.931.228**	**-**	**30.720**

3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	951.920	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**951.920**	**-**	**-**	**-**

f) Diğer Yabancı Kaynaklara İlişkin Bilgiler:

Grup'un diğer yabancı kaynaklar kalemi "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

g) Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler:

1. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
1 Yıldan Az	5.236	2.963
1- 4 Yıl Arası	39.262	75.872
4 Yıldan Fazla	58.458	45.558
Toplam	**102.956**	**124.393**

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

h) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

i) Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar(*)	24.664	25.855

(*)TFRS 9 ile birlikte gayrinakdi krediler için ayrılan 1., 2., ve 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları pasifte "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır. Nakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 geçişi ile birlikte aktifte yer almaya başlamıştır.

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 62.161 TL (31 Aralık 2019: 57.901 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 12.231 TL (31 Aralık 2019: 9.917 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 7.117,17 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL (tam TL tutar)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla	57.901	56.629
Hizmet maliyeti	3.979	4.170
Faiz maliyeti	6.762	7.805
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(5.017)	(4.638)
Dönem içinde ödenen	(1.464)	(6.065)
Toplam	**62.161**	**57.901**

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

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

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.793 TL (31 Aralık 2019: 1.857 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırma karşılığı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2019: 4.114 TL)

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dava Karşılıkları	37.395	35.716
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	2.962	4.058
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	298	570
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	1.793	1.857
Diğer Karşılıklar (*)	67.891	56.154
Toplam	**110.339**	**98.355**

(*) Diğer karşılıklar 31 Aralık 2020 itibarıyla 24.664 TL (31 Aralık 2019: 25.855 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

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

j) Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grup'un kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XX no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	25.548	23.262
BSMV	14.319	11.815
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.132	749
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	600	408
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2.690	2.190
Ödenecek Kurumlar Vergisi	58.258	(22.332)
Diğer (*)	8.844	7.978
Toplam	**111.391**	**24.070**

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7.311 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2019: 6.731 TL), 235 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2019: 220 TL),1.039 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2019: 850 TL) ve 259 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 177 TL).

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.092	5.138
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5.937	3.750
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	594	363
İşsizlik Sigortası-Personel	417	718
Diğer	-	-
Toplam	**11.040**	**9.969**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

k) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

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

l) Grup'un Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka'nın BDDK'nın 26 Ocak 2015 tarih ve 20008792 sayılı izniyle HSBC Holdings PLC'den 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 210 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredisi mevcuttur. Kredinin faiz oranı USD Libor +%4.48'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.652.797	-	1.337.281
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.652.797**	**-**	**1.337.281**

m) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 272.693 TL diğer sermaye yedeği bulunmaktadır).

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Grup cari dönem içinde sermaye artırımı yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Grup'un herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**9.735**	**-**	**26.011**	**-**
Değerleme Farkı	9.735	-	26.011	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**9.735**	**-**	**26.011**	**-**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	186.541	186.415
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.942	12.584
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**201.483**	**198.999**

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

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.916.136	1.439.748
Dağıtılmamış Karlar	97.844	97.844
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**2.013.980**	**1.537.592**

12. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla azınlık hakkı bulunmamaktadır.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	14.713.727	6.362.504
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.308.035	3.206.861
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	15.531	20.119
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	188.459	578.715
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	18.102	13.950
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	542.659	537.029
Toplam	**18.788.799**	**10.721.464**

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2 (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Teminat Mektupları	4.047.939	2.867.210
Akreditifler	2.027.452	1.678.260
Aval ve Kabul Kredileri	412	1.029
Diğer Garantiler	203.954	218.927
Toplam	**6.279.757**	**4.765.426**

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

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	**6.279.757**	**4.765.426**
Toplam	**6.279.757**	**4.765.426**

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020				Önceki Dönem 31 Aralık 2019			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**6.141**	**0,48**	**-**	**-**	**6.191**	**0,54**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.141	0.48	-	-	6.191	0,54	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**422.341**	**32,73**	**2.028.002**	**40,64**	**459.039**	**39,95**	**1.430.444**	**39,55**
Madencilik ve Taşocakçılığı	72	0,01	1.197	0,02	16	-	371	0,01
İmalat Sanayi	388.714	30,12	1.907.501	38,23	426.010	37,08	1.430.073	39,54
Elektrik. Gaz. Su	33.555	2,60	119.304	2,39	33.013	2,87	-	-
İnşaat	**24.447**	**1,89**	**1.175.935**	**23,57**	**24.619**	**2,14**	**893.982**	**24,72**
Hizmetler	**833.896**	**64,61**	**1.785.226**	**35,79**	**656.795**	**57,16**	**1.291.952**	**35,73**
Toptan ve Perakende Ticaret	392.690	30,43	684.448	13,72	300.784	26,17	502.045	13,89
Otel ve Lokanta Hizmetleri	16.248	1,26	5.307	0,11	17.061	1,48	14.073	0,39
Ulaştırma ve Haberleşme	80.471	6,23	180.325	3,61	30.401	2,65	103.069	2,85
Mali Kuruluşlar	153.555	11,90	849.371	17,03	156.454	13,62	604.675	16,72
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	186.827	14,48	55.509	1,11	148.089	12,89	46.819	1,29
Serbest Meslek Hizmetleri	4.055	0,31	2.839	0,06	3.866	0,34	6.398	0,18
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	90	0,01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	0,00	7.427	0,15	50	-	14.873	0,41
Diğer	**3.769**	**0,29**	**-**	**-**	**2.404**	**0,21**	**-**	**-**
Toplam	**1.290.594**	**100,00**	**4.989.163**	**100,00**	**1.149.048**	**100,00**	**3.616.378**	**100,00**

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
31 Aralık 2020	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**1.287.869**	**4.951.782**	**1.729**	**37.381**
Teminat Mektupları	1.262.869	2.745.211	1.729	37.134
Aval ve Kabul Kredileri	-	412	-	-
Akreditifler	25.000	2.002.452	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	203.707	-	247

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
31 Aralık 2019	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**1.145.494**	**3.584.849**	**1.722**	**31.529**
Teminat Mektupları	1.122.287	1.711.620	1.722	29.749
Aval ve Kabul Kredileri	-	184	-	845
Akreditifler	23.207	1.654.316	-	737
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	218.729	-	198

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

b) Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Swap Para Alım Satım İşlemleri	65.682.655	55.677.637
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	23.081.590	22.680.016
Para Alım Satım Opsiyonu	19.038.580	24.201.108
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri(*)	29.089.611	21.031.577
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	3.319.268	1.709.024
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	1.736.225	177.699
Toplam	**141.947.929**	**125.477.061**

1. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilen işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c) Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d) Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Grup'un bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 298 TL'si (31 Aralık 2019: 570 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı dahil olmak üzere toplam 37.395 TL (31 Aralık 2019: 36.286 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e) Başkalarının Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	874.400	114.078	1.468.144	69.487
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	234.362	450.476	360.364	329.704
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	23.087	326	22.128	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1.131.849**	**564.880**	**1.850.636**	**399.191**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	681	-	62.788	-
Yurtiçi Bankalardan	53.688	-	79.200	41
Yurtdışı Bankalardan	1.207	3.170	2.547	12.383
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**55.576**	**3.170**	**144.535**	**12.424**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	42.009	5.218	58.366	3.990
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Finansal Varlıklar	475.424	-	86.543	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**517.433**	**5.218**	**144.909**	**3.990**

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

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

b) Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	- 122.589		156.771	99.585
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**- 122.589**		**156.771**	**99.585**

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

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

Bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	31.370	-	-	-
Toplam	**31.370**	**-**	**-**	**-**

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 31 Aralık 2020	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	29.951	-	-	-	-	-	29.951
Tasarruf Mevduatı	-	72.120	263.406	8.915	4.070	4.483	-	352.994
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	184.104	28.077	3.844	3.128	2.712	-	221.865
Diğer Mevduat	-	7	-	-	-	-	-	7
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**286.182**	**291.483**	**12.759**	**7.198**	**7.195**	**-**	**604.817**
Yabancı Para								
DTH	-	15.907	33.106	2.817	3.730	1.814	-	57.374
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	11	594	10	20	-	-	635
Toplam	**-**	**15.924**	**33.700**	**2.827**	**3.750**	**1.814**	**-**	**58.015**
Genel Toplam	**-**	**302.106**	**325.183**	**15.586**	**10.948**	**9.009**	**-**	**662.832**

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

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	19.476	-	-	-	-	-	19.476
Tasarruf Mevduatı	-	177.143	392.932	60.312	24.282	28.145	-	682.814
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	366.554	89.630	6.888	12.824	24.027	-	499.923
Diğer Mevduat	-	196	1.282	-	-	-	-	1.478
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**563.369**	**483.844**	**67.200**	**37.106**	**52.172**	**-**	**1.203.691**
Yabancı Para								
DTH	-	77.072	136.417	12.675	3.567	2.787	-	232.518
Bankalar Mevduatı	-	6.327	-	-	-	-	-	6.327
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	23	1.142	19	52	-	-	1.236
Toplam	**-**	**83.422**	**137.559**	**12.694**	**3.619**	**2.787**	**-**	**240.081**
Genel Toplam	**-**	**646.791**	**621.403**	**79.894**	**40.725**	**54.959**	**-**	**1.443.772**

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 253.868 TL'dir (31 Aralık 2019: 16.390 TL).

5. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 18.778 TL'dir (31 Aralık 2019: 18.991 TL).

6. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c) Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde temettü geliri 89 TL'dir (31 Aralık 2019: 6.420 TL).

d) Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net):

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kar	**144.153.820**	**49.218.389**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	343.036	260.887
Türev Finansal İşlemlerden Kar	9.872.585	6.768.200
Kambiyo İşlemlerinden Kar	133.938.199	42.189.302
Zarar (-)	**143.636.119**	**49.308.096**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	190.832	182.319
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	8.717.581	6.499.771
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	134.727.706	42.626.006
Toplam (Net)	**517.701**	**(89.707)**

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

e) Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler(*)	289.633	264.311
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	2.083	1.089
Haberleşme Giderleri Karşılığı	3.530	3.120
Diğer Gelirler	61.349	35.269
Toplam	**356.595**	**303.789**

(*) Geçmiş yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.

f) Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	472.738	346.127
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	82.385	81.387
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	314.183	140.087
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	76.170	124.653
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	12.502	2.286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.175	2.178
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1.327	108
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**485.240**	**348.413**

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

g) Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	72.452	61.823
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	41.548	26.237
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	22	32
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	378.351	241.834
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	5.932	16.632
Bakım Lisans Giderleri	26.392	49.946
Bakım ve Onarım Giderleri	57.774	24.818
Haberleşme Giderleri	15.260	14.764
Reklam ve İlan Giderleri	32.269	44.775
Diğer Giderler(**)	240.724	90.899
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	13.468	6.986
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	83.512	92.040
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	58.062	42.164
Diğer (*)	301.844	231.554
Toplam	**949.259**	**702.670**

(*) Diğer satırında gösterilen 301.844 TL tutarının (31 Aralık 2019: 231.554 TL), 1.228 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2019: 1.118 TL), 618 TL'si hakem heyeti giderlerinden (31 Aralık 2019: 892 TL) ve kalan 299.998 TL'si diğer giderlerden (31 Aralık 2019: 229.544 TL) oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 240.724 TL tutarının 136.392 TL 'si, Ana Ortaklık Banka'nın aktif rasyosunun Mayıs, Haziran ve Temmuz aylarında belirlenen oranın altında kalması sebebiyle BDDK tarafından Banka'ya tebliğ edilen idari para cezasına ilişkin tutarları ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka Ağustos ayında aktif rasyosu düzenlemesine tam uyum sağlamıştır.

h) Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait Grup'un faaliyet gelirleri 2.589.043 TL (31 Aralık 2019: 2.191.808 TL)'dir. Grup'un kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı tutarı 485.240 TL (31 Aralık 2019: 348.413 TL), diğer faaliyet giderleri 949.259 TL (31 Aralık 2019: 702.670 TL), vergi öncesi karı ise 623.133 TL (31 Aralık 2019: 621.121 TL vergi öncesi kar)'dır.

i) Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 217.731 TL (31 Aralık 2019: 106.266 TL gider) ve ertelenmiş vergi geliri 47.330 TL'dir. (31 Aralık 2019: 35.98 TL gider).

j) Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Sonrası Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

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

k) Net Dönem Kar ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.287.102 TL (31 Aralık 2019: 1.515.369 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 427.556 TL (31 Aralık 2019: 455.937 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Grup'un faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

Diğer faaliyet giderleri satırında gösterilen 949.259 TL tutarının 136.392 TL 'si, Ana Ortaklık Banka'nın aktif rasyosunun Mayıs, Haziran ve Temmuz aylarında belirlenen oranın altında kalması sebebiyle BDDK tarafından Ana Ortaklık Banka'ya tebliğ edilen idari para cezasına ilişkin tutarları ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka Ağustos ayında aktif rasyosu düzenlemesine tam uyum sağlamış olup ilgili düzenleme 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yürürlükten kaldırılmıştır.

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

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

l) Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlere İlişkin Açıklama:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kredi Kartı	141.872	252.204
Bankacılık İşlemleri	12.355	12.403
Sigorta	39.599	38.398
Tefas Fon Platformu	75.226	45.218
Diğer	120.316	86.591
Toplam	**389.368**	**434.814**

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

1. Gerçeğe Uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış veya azalış:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla menkul değerler değerleme farkı kaleminde 9.735 TL tutarında artış (31 Aralık 2019: 26.011 TL tutarında artış) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu tutar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 16.276 TL (31 Aralık 2019: 72.103 TL artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

b) Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar yatırımlarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 8.431 TL tutarındaki kar (31 Aralık 2019: 2.695 TL kar) ilgili gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklığın satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanıştır.

c) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

d) Hisse Senedi İhracına İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e) Önceki Dönem ile İlgili Düzeltmelerin Açılış Bilançolarına Etkileri:

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f) Geçmiş Dönem Zararlarının Mahsup Edilmesi:

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemler ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar:

Faaliyet karına ilişkin 1.377.070 TL (31 Aralık 2019: 951.014 TL) gelir, 2.477.791 TL (31 Aralık 2019: 3.282.507 TL) alınan faizlerden, 1.121.426 TL (31 Aralık 2019: 1.918.988 TL) verilen faizlerden, 493.492 TL (31 Aralık 2019: 462.835 TL) personel giderlerinden ve 514.197 TL (31 Aralık 2019: 50.330 TL gelir) net diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 1.331.620 TL (31 Aralık 2019: 246.227 TL net artış) net artış; muhtelif borçlardaki, sermaye benzeri kredilerdeki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 21.779 TL azalış (31 Aralık 2019: 4.245 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

b) İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akışına İlişkin Bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

c) İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d) Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların birikmiş faiz ve gelirleri nakit akış tablosunda dikkate alınmamaktadır. Bankalar bakiyesi, bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile TCMB serbest hesaplarını içeren nakde eş değer varlıklardan oluşmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	403.574	649.779
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	10.994.329	8.415.487
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	476.694	4.157.297
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**11.874.597**	**13.222.563**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	836.467	403.574
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	3.333.610	10.994.329
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2.743.078	476.694
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6.913.155**	**11.874.597**

e) İlave Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönem – 31 Aralık 2020:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.483	657.056	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	49.609	535.289	408	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.207	176	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	15.268	633.491	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.483	657.056	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.547	915	-	-

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2020
Dönem Başı	2.167	127.787	24.029
Dönem Sonu	2.640	186.266	42.579
Mevduat Faiz Gideri	-	-	502

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dönem Başı	5.510	92.407	13.244
Dönem Sonu	2.167	127.787	24.029
Mevduat Faiz Gideri	-	-	795

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	28.671.672	1.342
Dönem Sonu	-	42.775.309	2.623
Toplam Kar/Zarar	-	95.981	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	18.861.471	-
Dönem Sonu	-	28.671.672	1.342
Toplam Kar/Zarar (*)	-	71.800	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (*)	-	-	-

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

Grup Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 52.185 TL (31 Aralık 2019: 46.685 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. GRUP'UN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	77	1.994

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-

	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulınmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 8 Mart 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler Konsolide Bilanço Değerlendirmesi

HSBC Bank A.Ş. ile Konsolide Edilen Ortaklıkları'nın bilanço büyüklüğü 2020 yılında %24,5 artış göstererek 43.515.425 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla aktiflerin %57'si kredilerden, pasiflerin %71'i mevduatlardan oluşmaktadır.

Mevduat ürünü, bankanın temel fonlama kaynağıdır ve 2020 yılında 30.923.078 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Diğer önemli bir fonlama kaynağı olan sermaye benzeri krediler; 2019 yılına göre yaklaşık olarak %23,6 oranında artış göstererek, 1.652.797 bin TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. Fonlama, likidite ve bilanço yapısı Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında düzenli olarak ele alınmakta; mevcut koşullar, piyasa beklentileri ve temel stratejiler doğrultusunda yönetilmektedir. Bu komitede likidite, fonlama, kârlılık, risk ve getiri dengeleri gözetilerek bankanın stratejik ve operasyonel hedeflerine ve sağlıklı bir bilanço yapısına ulaşılması için gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

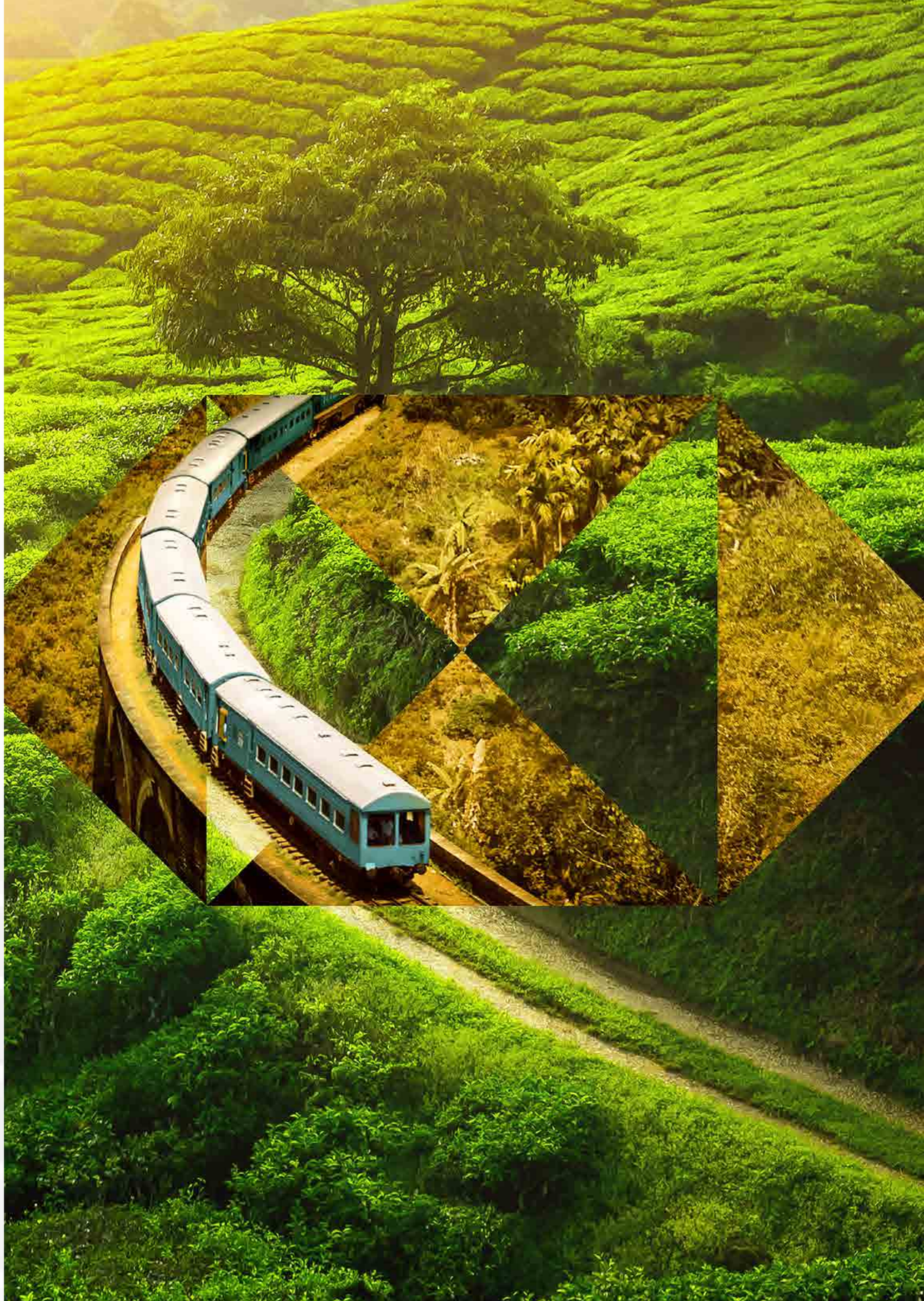
Bunun yanı sıra bankanın yeni stratejik planı kapsamında banka kârlılığının artışına bağlı olarak özkaynaklarda artış gerçekleşmiş olup, bu durum bankanın büyüme hedeflerini desteklemektedir.

Konsolide Kârlılık Değerlendirmesi

Bankanın stratejisi kapsamında alınan tüm aksiyonlar çerçevesinde, 2020 yılında konsolide net faiz gelirlerinde %15,1 oranında azalış gerçekleşmiştir. Konsolide net komisyon gelirleri ise %6,2 oranında azalarak 427.556 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri %39,3 artışla 485.240 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet giderleri, %21,6 oranında artış ile 1.466.957 bin TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. HSBC Bank A.Ş. ile Konsolide Edilen Ortaklıkları'nın vergi sonrası kârı 452.732 bin TL, özkaynak getiri oranı %12,6 ve aktif getiri oranı %1 olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

Sağlam fonlama ve sermaye yapısı ve stratejisi ile birlikte yaratılmakta olan kârlılık dikkate alındığında; HSBC Bank A.Ş., ilgili mevzuatlarda tanımlı asgari oranları karşılamanın yanı sıra her türlü piyasa koşullarında borçlarını ödeyebilecek sermaye ve likidite yapısına sahiptir. Bu yapının devamlılığını sağlayabilmek adına gerekli risklerin takibine ve kontrolüne ilişkin yapılar hâlihazırda mevcuttur.



Beş Yıllık Konsolide
Finansal Bilgiler

Aktifler	2020 / Bin TL	2019 / Bin TL	2018 / Bin TL	2017 / Bin TL	2016 / Bin TL
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları	10.454.306	14.116.977	14.535.905	6.069.647	7.101.755
Menkul Değerler ve Türev Finansal Varlıklar	7.396.378	3.326.127	1.559.492	2.330.126	2.270.288
Krediler (*)	24.582.426	16.074.880	15.507.433	15.341.134	14.184.240
Takipteki Alacaklar	621.641	707.479	881.914	863.211	1.430.966
Özel Karşılıklar (-)	(477.771)	(486.995)	(690.775)	(587.427)	(981.338)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	220	220	220	220	270
Duran Varlık (Net)	403.238	393.230	252.831	230.601	209.599
Diğer Aktifler (**)	534.987	826.951	801.718	410.596	194.130
Toplam Aktifler	**43.515.425**	**34.958.869**	**32.848.738**	**24.658.108**	**24.409.910**

(*) Krediler ve Faktoring alacaklarını içermektedir.

(**) Diğer Aktifler, Vergi Varlığı, Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net), Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifleri içermektedir.

Pasifler	2020 / Bin TL	2019 / Bin TL	2018 / Bin TL	2017 / Bin TL	2016 / Bin TL
Mevduat	30.923.078	27.740.265	24.858.489	16.349.653	15.122.072
Para Piyasaları	1.242.251	-	-	-	531.938
Alınan Krediler	1.931.228	30.720	1.238.001	2.604.727	2.341.009
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	951.920	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.652.797	1.337.281	1.545.585	1.100.050	1.983.954
Karşılıklar	184.731	170.287	602.668	683.436	776.736
Diğer Pasifler (*)	3.047.481	2.538.451	1.617.138	1.313.055	1.316.733
Özkaynaklar	3.581.939	3.141.865	2.986.857	2.607.187	2.337.468
Toplam Pasifler	**43.515.425**	**34.958.869**	**32.848.738**	**24.658.108**	**24.409.910**

(*) Diğer Pasifler Türev Finansal Yükümlülükler, Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar, Faktoring Borçları, Kiralama İşlemlerinden Borçlar, Vergi Borcu ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçları içermektedir.

Kâr / Zarar	2020 / Bin TL	2019 / Bin TL	2018 / Bin TL	2017 / Bin TL	2016 / Bin TL
Net Faiz Gelirleri	1.287.102	1.515.369	1.472.567	1.378.936	961.312
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	1.301.941	676.439	287.265	156.184	707.789
Faaliyet Gelirleri Toplamı	2.589.043	2.191.808	1.759.832	1.535.120	1.669.101
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	498.953	364.170	228.698	344.390	790.111
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.466.957	1.206.517	1.073.826	1.035.678	1.223.711
Net Parasal Pozisyon Kâr / Zararı	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	623.133	621.121	457.308	155.052	(344.721)
Vergi Karşılığı (-)	(170.401)	(142.249)	(110.660)	135.582	(9.956)
Dönem Kâr / Zarar	**452.732**	**478.872**	**346.648**	**290.634**	**(354.677)**

Gösterge Oranları	2020 %	2019 %	2018 %	2017 %	2016 %
Sermaye Yeterlilik Oranı	17,1	20,6	20,1	17,7	20,6
Krediler / Toplam Aktifler Oranı	60,5	50,6	49,9	65,7	64,0
Mevduat / Toplam Pasifler Oranı	71,1	79,4	75,7	66,3	62,0
Kredinin Mevduatta Dönüşme Oranı	85,2	63,8	99,1	99,1	103,2
Takipteki Krediler / Toplam Krediler Oranı	2,4	4,0	5,4	5,3	9,2
Aktif Getiri Oranı	1,0	1,4	1,1	1,2	(1,5)
Özkaynak Getiri Oranı	12,6	15,2	11,6	11,1	(15,2)
Gider / Gelir Oranı	56,7	55,0	61,0	67,5	73,3

HSBC BANK A.Ş.
Faaliyet Raporu 2020

Rapor Dönemi: 31.12.2020
Ticaret Unvanı: HSBC Bank Anonim Şirketi
Kuruluş Tarihi: 13 Eylül 1990
Adres: Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi
No: 128, Şişli 34394 İSTANBUL
Ticaret Sicil Numarası: 268376

Telefon: (0212) 376 40 00 / (0212) 336 36 36 / (0212) 366 30 00
Faks: (0212) 267 47 94 / (0212) 267 27 86 / (0212) 336 29 39
Çağrı Merkezi: (0850) 211 0 111
Web Adresi: www.hsbc.com.tr
E-posta Adresi: hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr
Kayıtlı Elektronik Posta Adresi (KEP): hsbcbankas@hs03.kep.