HSBC

HSBC Bank A.Ş.

2021 Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

4 **GENEL BİLGİLER**

- KISACA HSBC BANK A.Ş. 6
- YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI 9
- GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI 11
- 2021 YILI OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ 12
- VİZYON, MİSYON VE DEĞERLERİMİZ 18

20 **AÇIK**

- YENİLİKLERE AÇIK 21
  Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
- FIRSATLARA AÇIK 34
  Kurumsal Bankacılık
- KEŞFETMEYE AÇIK 38
  Küresel Bankacılık
- PAYLAŞMAYA AÇIK 42
  Hazine
- DESTEĞE AÇIK 46
  Teknoloji ve Hizmetler
- MUTLULUĞA VE GELİŞİME AÇIK 50
  İnsan Kaynakları
- GELECEĞE AÇIK 58
  Kurumsal ve Sosyal Sorumluluk
- GÜVENLE RİSKLERİ YÖNETMEYE AÇIK 62
  Mali Suç Riski Yönetimi ve Doğru Davranış İlkeleri

68 **YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI**

- Üst Yönetim 76
- İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticileri 84
- Komiteler ve Toplantılara Katılım 88
- ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU 100
- HSBC BANK'IN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPILAN İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER 110
- DESTEK HİZMET ALINAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER 111

112 **FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ**

- HSBC BANK A.Ş. İÇ SİSTEMLERİ 116
- İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, DÜZENLEMELER, MEVZUAT, UYUM VE RİSK YÖNETİM BİRİMLERİNİN 2021 YILI FAALİYET DÖNEMİNDEKİ İŞLEYİŞLERİ HAKKINDA DEĞERLENDİRME 132
- MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM 136
- HSBC BANK A.Ş. FİNANSAL GÜÇ NOTU 284
- RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI 286
- BEŞ YILLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER 294
- KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER 296
- MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER KONSOLİDE DEĞERLENDİRMESİ 444
- BEŞ YILLIK KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER 446

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 yılında faaliyet alanlarına Bireysel Bankacılık alanını da eklemiştir. 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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu HSBC Bank A.Ş. sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri, 2017 yılında gerçekleştirilen hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's Kasım 2021'de HSBC Bank A.Ş.'nin kredi notlarını yükseltmiştir. Moody's HSBC Bank A.Ş.'nin uzun vadeli yabancı para mevduat notunu 1 kademe artışla B3'ten B2'ye, uzun vadeli Türk Lirası mevduat notunu 2 kademe artışla B3'ten B1'e ve temel kredi değerlendirmesi notunu da 1 kademe artışla caa2'den caa1'e yükseltmiştir. Moody's, söz konusu kredi notu artışlarının – not artışı tarihi itibarıyla - Türk Bankacılık Sektörü'nde son yıllardaki ilk münhasır (stand-alone) kredi notu artışları olduğunu vurgulamıştır. Moody's hazırladığı raporda, HSBC Bank A.Ş.'nin doğru ürün ve müşteri gurubuna odaklanan stratejisinin, artan karlılığının, takipteki kredi oranında yaşanan önemli iyileşmenin, yükselen aktif kalitesinin, bankanın fonlama ve likidite gücünün kredi notundaki artışların arkasındaki en belirleyici faktörler olduğuna işaret etmiştir.

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. 2020 yılında da ilk 10 içine girmiş olan HSBC Turkey Young Talent programı, 2021'de de yerel ve uluslararası firmalardan 113 farklı yetenek programı arasından 20 binden fazla üniversite öğrencisi ve yeni mezun tarafından seçilmiştir.

HSBC Bank A.Ş., Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından 2021 yılında altıncısı düzenlenen ve sermaye piyasalarının en prestijli ödülü olarak görülen TSPB Sermaye Piyasaları Ödülleri'nde Aracılık İşlemleri kategorisinde "2020 yılı Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası İşlem Hacmi Lideri" ödülünün sahibi olmuştur.

HSBC Bank A.Ş., Şikayetvar'ın düzenlediği 7. ACE ödül töreninde Özel Bankalar B kategorisi - Diamond (birincilik) ödülüne layık görülmüştür. Böylece 2021 ile birlikte üst üste 5. birinciliğini almıştır. Şikayetvar.com tarafından hazırlanan Müşteri Deneyim Endeksi'nde son 4 yıldır "Özel Bankalar B Kategorisi"nde "En İyi Müşteri Deneyimi Sunan Banka" olmuştur.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2021 ile birlikte dünyayı etkisi altına alan pandemide 2. yılı geride bıraktık. Gelişmiş ülkelerde ve gelişmekte olan ekonomilerde aşılanma oranlarının önemli seviyelere yükselmesi, güçlü ekonomik toparlanma ve uluslararası ticaret işlemlerindeki ivme 2021'deki olumlu gelişmeler olarak öne çıktı. Ancak, Covid-19 varyantlarının ortaya çıkması, yükselen enerji fiyatları, tedarik zincirinde yaşanan sorunlar, artan enflasyonist baskılar ve iklim değişikliği krizi global ekonomik görünüm üstünde risk oluşturmayı sürdürdü.

Türkiye ekonomisi 2021'de güçlü bir büyüme performansı sergiledi. Güçlü iç talep, turizm sektöründeki toparlanma ve güçlü ihracat performansı sayesinde ekonomik aktivite yıllık bazda %11 büyüdü. Tüketici enflasyonunda ise nispeten güçlü talep, artan maliyetler, ve emtia fiyatlarındaki artışla birlikte bir miktar yükseliş gözlemlendi. Diğer yandan, cari açık 2021'de kayda değer bir iyileşme göstererek GSYİH'ye oranla %5'ten %2'ye geriledi. Ekonomi yönetiminin, Türk Lirası'ndaki dalgalanmaya karşı Aralık ayında dövize endeksli Türk Lirası mevduat ürününü hayata geçirerek kurlarda istikrar sağlamaya yönelik stratejisi piyasalarda olumlu etkisini gösterdi.

HSBC olarak Covid-19 salgının etkilerine rağmen, Türkiye ekonomisini ve müşterilerimizi desteklemeye devam ediyoruz. Bir taraftan bilançomuzu önemli seviyede büyütürken, diğer taraftan da ülkemize yapılan yatırımlarda kullanılmak üzere çeşitlendirilmiş finansman modellerimiz ve sürdürülebilirlik stratejimizle uyumlu finansman çözümlerimizle piyasaya öncülük etmeyi sürdürüyoruz. 2021 yılında aktif büyüklüğümüz %74 büyüdü ve 75 Milyar TL seviyelerine ulaştı. Bu dönemde de müşterilerimizin bankamıza ve HSBC Grubu'na olan güvenini derinden hissettik ve mevduatlarımızı %84 büyütmeyi başardık. Kredilerimizi ise %15 oranında arttırarak müşterilerimizi istikrarlı bir şekilde desteklemeye devam ettik. Bu dönemde piyasalardaki dalgalanmaya rağmen giderlerimizdeki artıştan daha hızlı artan gelirlerimiz ve kredi karşılıklarımızda Covid-19 kaynaklı risklerdeki azalış sayesinde oluşan pozitif trend ile vergi sonrası karımız 2021 yılında 933 milyon TL olarak gerçekleşti.

Pandemi boyunca, müşterilerimize en iyi fırsatları sunmaya odaklanırken diğer yandan da ekonomide ve bankacılık sektöründe yaşanan zorluklara proaktif şekilde çözümler sağladık. Müşteri deneyimini artıran, büyüme fırsatları yaratan dijitial ve sürdürülebilirlik temalı birçok ürün, hizmet ve uygulamayı hayata geçirdik. Önümüzdeki dönemlerde de bu alandaki çalışmalarımız artarak devam edecek.Böylesi zorlu bir dönemde dahi HSBC'ye göstermiş oldukları güven ve bağlılıklarından ötürü Yönetim Kurulu, Üst Yönetim, çalışanlarımız ve müşterilerimize teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Paul Joseph Lawrence
Yönetim Kurulu Başkanı

PAUL JOSEPH LAWRENCE

SELİM KERVANCI

Genel Müdür'ün Mesajı

2021 yılı global ekonomilerin pandemi kaynaklı resesyon sonrası hızla toparlanma yaşadığı, hareketli bir dönem oldu. Covid-19 aşılarının dünyanın birçok bölgesinde yaygın şekilde dağıtılmasına rağmen pandemi süresini uzatabilecek ve ekonomide ek sorunlara yol açabilecek yeni varyantların ortaya çıkması pandemiyle ilgili endişelerin devam etmesine yol açtı. Diğer yandan, artan enerji fiyatları ve tedarik zincirinde yaşanan kırılmalar özellikle başta ABD olmak üzere birçok gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomide beklenenden daha yüksek ve yaygın enflasyona yol açtı. Bir yandan enflasyonist baskıları azaltmaya yönelik sıkı para politikasına ihtiyaç duyulurken, diğer yandan da pandemiden en kötü etkilenen segmentleri destekleyecek, sosyal harcamaları önceliklendiren mali politikalara duyulan ihtiyaç daha da önem kazandı.

Türkiye'nin Covid-19 krizi sonrası yaşadığı güçlü ekonomik toparlanma 2021'de devam etti. Ekonomik aktivite, baz etkisi, Euro Bölgesi'ndeki toparlanma ve ertelenmiş talebin ortaya çıkmasıyla 2021'de bir önceki yıla kıyasla %11 büyüdü. Tüketici enflasyonu, nispeten güçlü talep, artan maliyetler ve emtia fiyatlarındaki küresel artış nedeniyle %36,1 olarak gerçekleşti. Diğer yandan, Türkiye'nin cari açığı, altın ithalatındaki düşüş, turizmdeki canlanma ve devam eden güçlü ihracat performansıyla yılın dördüncü çeyreğinde düşmeye devam etti. Bunun yanı sıra, dövize endeksli mevduat ürünü de TL'ye istikrar getirdi.

2021 yılında bankacılık sektörü aktifleri bir önceki yıla göre %51 oranında artarken bu artışın %36'sı kredilerdeki artış kaynaklıydı. Bir önceki yıla göre mevduatlardaki artış ise %53 olarak gerçekleşti. 2021 yılında bankacılık sektörü yıllık karı 93 milyar TL ve özkaynak karlılığı ise 4 puan artarak %15 sevilerine ulaştı. Sektörün bu performansını, kredi/mevduat hacimlerindeki artış ve özellikle enflasyona endeksli finansal enstrümanlarla desteklenen marjlardaki iyileşme sonrası meydana gelen gelir artışıyla birlikte, kredi karşılıklarının ve maliyetlerin doğru bir şekilde yönetilmesi destekledi. Önümüzdeki yılda da ekonomik aktivitedeki canlılık ve teminat fiyatlarındaki artışın, aktif kalitesini olumlu etkileyeceğini ve bankaların provizyon giderlerini kontrol altında tutmasına yardımcı olacağını düşünüyoruz. Yine de global gelişmeler ve artan jeopolitik riskler nedeniyle, bankaların piyasalardaki gelişmeleri yakından takip etmeleri oldukça önemli hale geldi.

2021 yılında müşterilerimizin bankamıza duyduğu güven sayesinde, mevduatlarımızı sektörün üzerinde, %84'in üzerinde artırmayı başarırken, aktif büyüklüğümüzü önceki yıla göre %74 büyüterek ekonomimizi ve müşterilerimizi istikrarlı bir şekilde desteklemeye devam ettik. Aktif kalitemizi ihtiyatlı bir şekilde yönetmeyi sürdürdük ve takipteki krediler rasyomuzu %1,2 ile sektörün altında tutmayı başardık. Aynı dönemde sermaye ve likidite pozisyonumuzu, devam eden makro-ekonomik ve pandemi kaynaklı riskleri de dikkate alarak yakından takip etmeye ve etkin şekilde yönetmeye devam ettik.

2021 yılındaki tüm zorluklara rağmen, müşterilerimize büyüme ve yatırım fırsatları yaratmaya da devam ettik. 2021 yılına Türkiye'nin en büyük holdinglerinden birinin sendikasyon işlemine aracılık ederek güçlü bir başlangıç yaptık. Yıl içinde birçok sermaye piyasası işlemlerinde yer aldık. 200 milyon Avro tutarındaki piyasada bu nitelikte ilk işlem olan Paya Çevrilebilir Tahvil işleminin başarıyla tamamlanmasına katkıda bulunduk.

Sürdürülebilirlik stratejimizle uyumlu şekilde sürdürülebilir finansman alanındaki uzmanlığımız ve geniş yatırımcı ağımızla gerçekleştirdiğimiz işlemlere ilave olarak, bu alandaki uzmanlığımızı ve tecrübelerimizi finans piyasalarındaki farklı kuruluşlarla paylaşarak, onların gelecekteki sürdürülebilirlik temalı işlemlerine temel teşkil edecek finansal ürün çerçevelerinin hazırlanmasına da yardım ediyoruz. Bu alanda sektörde hem müşterilerin tercih ettiği, hem de piyasadaki diğer kuruluşların uzmanlığına başvurduğu güvenilir bir yol arkadaşı olarak görülmekten mutluluk duyuyoruz. Sürdürebilirliğin finansmanı konusunda ülkemizdeki tüm paydaşların tercih edilen çözüm ortağı olarak yer almayı ve onları desteklemeyi sürdüreceğiz.

Pandemi sürecinde değişen piyasa dinamikleri ve müşteri beklentileri bankacılık sektöründe dijitalleşmeyi daha da hızlandırdı. 2021 yılı bizim de dijitalin gücünü bankacılık uygulamalarıyla birleştirdiğimiz, daha pratik, hızlı ve müşteri deneyimini artıran farklı ürün ve hizmetleri hayata geçirmeye devam ettiğimiz bir yıl oldu. Dijital müşteri kazanımı projemizle müşterilerimiz şubeye gitmeye gerek kalmadan, bulundukları yerden bankamız müşterisi olabiliyor ve dijital kanallardan mobil bankacılık üstünden yatırım işlemlerini gerçekleştirebiliyorlar.

Başarılarımızın arkasında sahip olduğumuz en önemli güç olan çalışanlarımız bulunuyor. 2021'de onların özverisi ve yüksek performansı ile başarılı ve güçlü sonuçlara imza attık. Çalışanlarımız sadece bankacılık faaliyetlerinde fark yaratmadı. HSBC Bank A.Ş. olarak hayata geçirdiğimiz birçok sürdürülebilirlik projesinde de gönüllü olarak yer aldı ve projelere destek verdi. Biz de çalışanlarımızın esenliğini önceliklendiren, onlara eğitim ve gelişim fırsatı sunan projelerimizi uygulamaya koymayı sürdürdük.

HSBC Bank A.Ş. olarak geleceğe emin adımlar atarken etkin risk yönetimini odağımızda tutmayı sürdürerek uzmanlığımız ve gücümüzle tüm paydaşlarımız için daha fazla değer yaratmaya devam edeceğiz. 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,

Selim Kervancı
Genel Müdür

HSBC Bank Anonim Şirketi 2021 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi

HSBC Bank Anonim Şirketinin 2021 yılı Olağan Genel Kurulu'nun, aşağıdaki gündemi görüşmek üzere, 30 Mart 2021 günü, saat 11.00'de "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, Kar Dağıtım Önerisinin ve Mali Tabloların Genel Kurul toplantı tarihinden önce 15 gün süreyle Banka Merkezi'nde ortakların incelemelerine hazır bulundurulmasına, katılanların oy birliğiyle karar verilmiştir.

Gündem

1. Açılış ve Toplantı Divanı'nın oluşturulması ve Divan Başkanı seçimi,

2. 2021 Yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özeti'nin okunması ve 2021 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,

3. 2021 yılı faaliyetleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibrası,

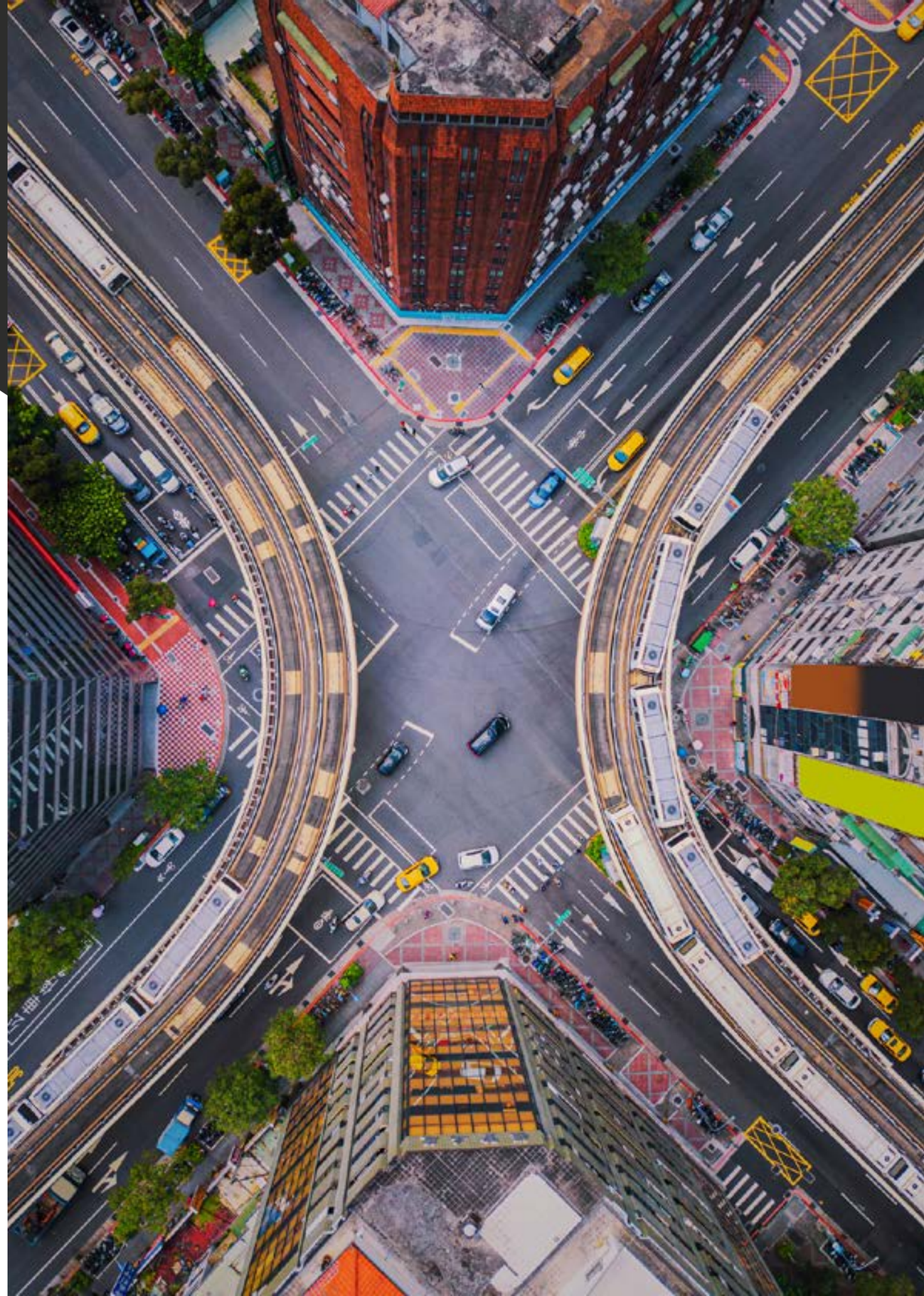
4. Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtımı konusundaki önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,

5. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,

6. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından 2022 yılı için yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,

7. Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396 sayılı maddeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi,

8. Dilekler ve kapanış.



Building a better working world

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

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 ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1/1/2021-31/12/2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

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")'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 Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un 1/1/2021-31/12/2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkında 10 Mart 2022 tarihli denetçi raporumuzda 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 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 Grupta 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

Building a better working world

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken 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 2022
İstanbul, Türkiye

HSBC

1. **HSBC Bank Anonim Şirketi 2021 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan**

HSBC Bank Anonim Şirketi 2021 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,

Didem Çerçi Yönetim Kurulu Başkan Vekili /Denetim Komitesi Başkanı	Süleyman Selim Kervancı Genel Müdür	Burçin Ozan Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yerliozan Kül Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood Denetim Komitesi Üyesi	Christopher James Hatton 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

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

2021 yılında ana sözleşmede herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Vizyon, Misyon ve Değerlerimiz

Vizyonumuz

Müşterilerimizin tercih ettiği uluslararası finansal çözüm ortağı olmak.

Misyonumuz

Müşterilerimiz, yatırımcılarımız, dünyamız ve kendimiz için fırsatlarla dolu bir dünya sunmak bizim görev ve misyonumuzdur.

Değerlerimiz

2021 yılında HSBC Bank A.Ş. olarak var olma nedenimizi oluşturan ve bize rehberlik eden amaç ve değerlerimizi değişen dinamikleri de dikkate alarak yeniledik. Yenilenen değerlerimiz faaliyetlerimizin temelini teşkil etmektedir. Değerlerimiz, birbirimize, müşterilerimize ve topluma daha iyi destek olmamız için işimizi yaparken bize haer gün yol gösterir. Diğer yandan, gelecekteki faaliyetlerimiz için de kritik öneme sahip olmaya ve bize rehberlik etmeye devam edecektir.

HSBC Bank A.Ş. Değerleri

Farklılıklara değer veririz.

- Farklı perspektifler ararız.
- Çalışanlarımızı, müşterilerimizi ve diğer tüm paydaşlarımızı dinleriz.
- Empati kurarız.
- Farklılıkları gözeterek katılımı destekleriz.

Birlikte başarırız.

- Bağlantılar kurarız.
- İş birliği yaparız.
- Birbirimizi destekleriz.
- Ortak amacımız doğrultusunda hareket ederiz.

Sorumluluk alırız.

- Kendimize yüksek standartlar koyarız.
- Sağduyuyla hareket ederiz.
- Görüşlerimizi açıklıkla ifade edip harekete geçeriz.
- Uzun vadeli bir yaklaşımı benimseriz.

Sonuca ulaşırız.

- Kararlı hareket ederiz.
- Akılcı riskler alırız.
- Öğrenir ve gelişiriz.
- Sözlerimizi tutarız.

AÇIK

HSBC Bank A.Ş; 2021 yılında yaşanan bu zorlu dönemde krizle mücadele kaslarını kullanarak hem çalışanları için hem de finansal performansı açısından sürdürülebilir uygulamalar hayata geçirmiştir.

- **Yeniliklere Açık**
  Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
- **Paylaşmaya Açık**
  Hazine
- **Fırsatlara Açık**
  Kurumsal Bankacılık
- **Keşfetmeye Açık**
  Küresel Bankacılık
- **Desteğe Açık**
  Teknoloji ve Hizmetler
- **Mutluluğa ve Gelişime Açık**
  İnsan Kaynakları
- **Geleceğe Açık**
  Kurumsal Sosyal Sorumluluk
- **Güvenle Riskleri Yönetmeye Açık**
  Mali Suç Riski Yönetimi ve Doğru Davranış İlkeleri

YENİLİKLERE AÇIK

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi

Değer Yaratmak İçin Yeniliklere Açık

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi

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 olmaya ve müşterilerine çözümler sunmak üzere yeniliklere açık olmaya 2021 yılında da devam etmiştir. 2021 yılı Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi için çok parlak sonuçların elde edildiği, başarılı bir yıl olmuştur.

Ekiplerin yüksek motivasyonu ve performansları sayesinde elde edilen sonuçlar; Bireysel Bankacık ve Varlık Yönetimi'nin son yıllarda elde ettiği en başarılı sonuçları olmuştur. 2021 hem dünyada hem de Türkiye'de sosyal ve ekonomik birçok gelişmenin yaşandığı bir yıl oluşmuştur. Bu hareketli dönemde, Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi yaşanan gelişmelere hızla adapte olmuş, sürekli başarı elde etmiştir.

2021 yılında hem teknolojik alt yapının güçlendirilmesine hem de insan kaynaklarına yönelik yatırımlar devam etmiştir. Dijital alandaki faaliyetlerin hızlandırılması ve birçok yeniliğin devreye alınması da yine bu sene gerçekleşmiştir.

2021 yılında Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi iş kolu finansal olarak büyürken, şube yatırımlarını da hız kesmeden sürdürmüştür. Dijital ve kültürel değişimin bir parçası olarak; Beylikdüzü, Bostancı, Şişli ve Karşıyaka şubeleri yeni yerlerine taşınmıştır. Tasarım ve konseptleri yenilenen bu şubeler müşteriler tarafından beğeni almıştır. Bunun yanında; şube ağının optimizasyonu ve hizmet etkinliğinin artırılmasına yönelik Yeniköy Şubesi Tarabya Şubesi'yle, Büyükçekmece Şubesi Beylikdüzü Şubesi'yle, Fındıkzade Subesi Kapalıçarşı Şubesi'yle, Gebze Şubesi Pendik Şubesi'yle, Caddebostan Şubesi Çiftehavuzlar Şubesi'yle, Ankara Mithatpaşa Şubesi Gaziosmanpaşa Şubesi'yle birleşmiştir.

Müşterileri İçin Yeniliklere Açık

Müşterilerine her zaman en iyi deneyimi sunmak üzere yeniliklere hızla adapte olarak çalışan Bireysel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, kanal hizmetlerindeki müşteri memnuniyetini artırmak için de 2021 yılında da yenilikleri hayata geçirmeye devam etmiştir. Çağrı Merkezi Müşteri Memnuniyeti Anketi'nin yanında Çift Yönlü Doğrulama Süreçleri uygulamaya geçirilmiş, müşteri bilgilerinin gelişen teknolojilere uyumlu doğrulanması sağlanmış, böylece bilgi güvenliği artırılmıştır. Pandeminin etkileri sürerken, şubeye gidemeyen müşterilerin Çağrı Merkezi'nden işlemlerini yapabilmeleri için işlem çeşitliliği artırılmış ve hizmet yelpazesi genişletilmiştir.

Müşterilerin günden güne, hızla değişen ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde yönetmek üzere planlarını yapan Bireysel Bankacılık ve Varlık Yönetimi ekipleri, her koşulda müşterileriyle birlikteliğini koruyarak hem onlar için hem de banka için değer yaratmaya devam etmiştir.

Değer Yaratan Çözümlere Açık

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 müşteri deneyimi, müşteri segmentasyonu ve şikâyetlerinin yönetiminden sorumludur.

İş Performansı: Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi, banka stratejisinin 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 sorumludur.

Dolandırıcılık Önleme ve İzleme: Müşterilerin işlemlerinin düzenli bir şekilde takip ederek, banka dışından gelebilecek dolandırıcılık girişimlerine karşı müşterilerin korunmasından sorumludur.

Satış Yönetimi ve Şube Ağı: Bireysel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, şubelerinin satış ve operasyon faaliyetleri, Özel Bankacılık, Yatırım Merkezi, ATM Yönetimi ve Maaş Ödemeleri'nden sorumludur.

Direkt Bankacılık/ Çağrı Merkezi: Telefon Bankacılığı yönetiminden sorumludur.

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

Operasyonel Riski Yönetimi ve Satış Kalitesi: Kanal, ürün ve servis süreçlerde olası zarar ve kayıplar yaşanmaması ve başta mali suç riskleri olmak üzere; yasal, mevzuat uyum, siber güvenlik gibi risklerin asgari seviyede tutulabilmesi için etkin bir kontrol ortamının oluşturulmasından sorumludur. Düzenli olarak gelişmelerin yakından takibini ve düzeltici aksiyonların hayata geçirilmesini sağlamaktadır.

Diğer yandan, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmet işlemlerini bilinçli bir şekilde gerçekleştirmelerini sağlar. Müşterilerin satın alma süreçlerinde verdikleri kararlar sonucunda üstlendikleri tüm risklerin farkında olmalarını teminen Satış Kalitesi kontrol süreçlerini gerek HSBC Grubu gerek Türkiye mevzuat gerekliliklerine uyumlu olarak tasarlayarak gelişmiş bankacılık etik standartlarını uygulamaya devam etmiştir.

Müşteri Deneyimi Odağı

Bireysel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, müşterilerinin talep ve ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmeti sunarken, işlem hacmi ve rakamların ötesinde müşterilerine kattığı değeri önceliklendirmektedir. Müşterilerinin sadece günlük bankacılık işlemlerinde değil, daha geniş bir vizyonla sunduğu çözümlerle geleceklerini planlamalarında ve hayallerini gerçekleştirmelerinde de tercih edilen bir rehber olarak yanlarında yer almakta ve 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 en üstte müşteri yer almaktadır. Müşterileri için ürün ve hizmetleri hazırlayan Genel Müdürlük ekiplerinden, bunları müşterileriyle buluşturan Şube ve Telefon Bankacılığı ekiplerine kadar her çalışanın ilk sorumluluğu, müşteri memnuniyetini yukarı taşımaktır.

Müşteriler kurulan köklü bankacılık ilişkisinin temelinde, müşterilerinin kullandığı mecraları takip etmek, onları dinleyip ihtiyaçlarını anlamak ve onlar için en kısa sürede en doğru çözümler sunma hedefi yer almaktadır. Bu bakış açısıyla, hizmet ve süreçleri geliştirmek, daha iyi bir müşteri deneyimi yaratmak için tüm iletişim fırsatları ve kaynaklar en etkin şekilde değerlendirilmektedir.

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi ekipleri, müşteri deneyimindeki başarısını ödüllerle de taçlandırmaktadır. Şikayetvar.com tarafından hazırlanan Müşteri Deneyim Endeksi'nde son 5 yıldır "Özel Bankalar B Kategorisi"nde "En İyi Müşteri Deneyimi Sunan Banka" olmakta ve ACE Ödülleri'nde Diamond Ödül'e layık görülmektedir. 2021 yılı tüm çeyrek dönem sonuçlarına göre yine aynı kategoride en yüksek müşteri deneyimi puanına sahiptir.

Müşteri merkezli bir kültürü teşvik ederek müşteri deneyimini çok daha mükemmel bir hale getirmek üzere tasarlanan SMILE (İnovasyon, Etkin Dinleme ve Çevik Aksiyonlarla Büyülü Hizmet Sunmak) programına özel olarak JOYGRAM uygulaması geliştirilmiştir. Çalışanların birbirini takdir edip, ödüllendirilebildiği, aynı zamanda çeşitli video ve içeriklerle müşteri merkezli kültürü besleyen güçlü, renkli yeni bir iletişim kanalı olan mobil uygulama 2021 Haziran ayı sonunda Bireysel Bankacılık ekiplerinin kullanıma açılmıştır

HSBC Bank A.Ş., müşteri deneyimini daha da zenginleştirmek için müşterilerin yatırım ve birikimlerini çeşitlendirmelerini sağlamak üzere çalışmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin önde gelen finansal veri dağıtım şirketlerinden İdeal ve Matriks ile yeni bir iş birliği hayata geçirilmiştir. HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. müşterileri artık İdeal ve Matriks platformlarından HSBC Yatırım hesaplarını kullanarak Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi, vadeli işlem ve opsiyon kontratlarında işlem yapma imkânına sahiptir.

2021 senesi başında HSBC Bank A.Ş. müşterilerine yeni bir yatırım aracı sunmak amacıyla HSBC PYŞ Mutlak Getiri Hedefli Hisse Senedi Serbest Fon'u (Hisse Senedi Yoğun Fon) mevcut ürünleri arasına eklemiştir. 2021 sene sonuna doğru ise sürdürülebilirlik temalı HSBC Bank A.Ş. ürünlerine bir yenisi daha eklenmiş, daha yaşanılabilir bir dünya hedefiyle geliştirilen HSBC Portföy Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon) ihraç edilmiştir.

HSBC Bank A.Ş. müşterileri için, şubeye gitmeden İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık kanallarıyla dijital ortamda HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. hesabı açma özelliği hayata geçirilmiştir. 15 Aralık 2021-15 Ocak 2022 tarihleri arasında bu yeni özelliği kullanarak hesap açan müşterilere 1 ay boyunca %0 komisyonla hisse işlemi yapma fırsatı sağlanmıştır. HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. müşterilerine İnternet Bankacılığı üzerinden ücretsiz olarak Borsa İstanbul Karma Veri Paketiyle canlı veri izleme imkânı sağlanmıştır.

Değer Yaratan Hizmetlere Açık

HSBC Premier Hizmeti

Kolay, esnek ve aile boyu ayrıcalıklı hizmet sunma hedefiyle müşterilerinin beklenti ve öncelikleri doğrultusunda tasarlanan HSBC Premier ile sektörde pek çok ilk hayata geçirilmiştir. Premier hizmetiyle müşterilerinin birikim yönetimi ve günlük bankacılık ihtiyaçları için sunulan, hayatlarını kolaylaştıran çözümlere ek olarak hem yurt içinde hem de yurt dışında aileleriyle birlikte yararlanabilecekleri çözüm ve hizmetlere 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 müşterisiyle 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 Bank A.Ş. şubelerinde Premier müşterisi olarak tanınarak öncelikli ve ayrıcalıklı hizmet almaya farklı ülkelerde de devam etmektedir. HSBC Premier Miles kredi kartı sahipleri uçak biletlerinde, havalimanlarında, 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 birimlerinde açılabilen ve yurt dışında da ana hesap olarak kullanılabilen Global Premier Hesap ile yurt dışındayken tüm bankaların ATM'lerinden komisyonsuz ve kur farkına uğramadan ücretsiz para çekebilmekte, tüm bankacılık kanallarından döviz transferi dahil tüm para transferlerini ücretsiz gerçekleştirebilmektedir.

Premier Miles Kredi Kartı avantajları ile birlikte daha da güçlenen HSBC Premier Hizmeti'nin sunduğu ayrıcalıklar 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 müşterilere hizmet sunan, HSBC Premier Telefon Bankacılığı: 0850 211 0 112

- Premier varlık kriterini sağlayan müşterilere özel, tüm bankacılık kanallarından EFT/Havale/ Döviz transferleri işlemlerini ücretsiz olarak gerçekleştirme ayrıcalığı.

- HSBC Premier Banka ve Kredi Kartı ile tüm yurt içi banka ATM'lerinden vadesiz hesaptan para çekme (TL), para yatırma (TL), bakiye sorgulama, kredi kartı borç ödeme, kredi kartı borç ve limit sorgulama işlemlerinizi ücretsiz olarak gerçekleştirme ayrıcalığı.

- Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. işbirliği ile sunulan, belirli bir başlangıç fonu gerektiren Premium Bireysel Emeklilik Planı ile birikim üzerinden yönetim gider kesintisi uygulanmaması ayrıcalığı

- Özel işlem limitleri, avantajlı mevduat ve kredi faiz oranları.

Uluslararası Çözümler

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

Zenginleştirilmiş Seyahat Programı: HSBC Premier Miles Kredi Kartı, 2021 yılında da müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerine uygun zengin ayrıcalıklar sunmaya devam etmektedir.

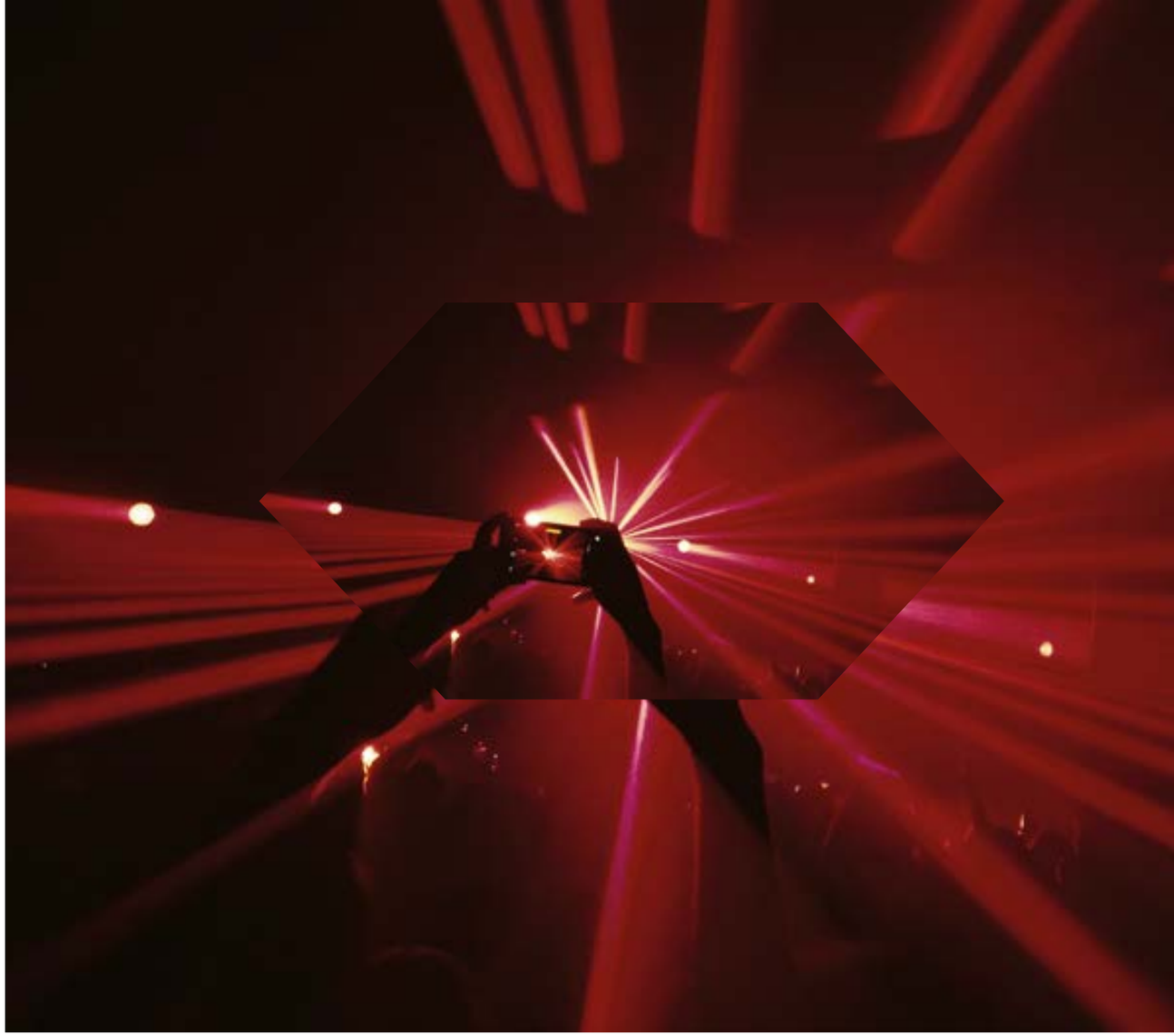
Premier Miles Kredi Kartı sahipleri;

- Hafta sonlarında yaptıkları 100 TL ve üzeri restoran harcamalarına %20 indirim kazanmaktadır. Yine hafta sonları yaptıkları 100 TL ve üzeri internet alışverişlerinde %20 indirim kazanmaktadır.

- İstanbul (Sabiha Gökçen ISG, İstanbul Havalimanı), Ankara Esenboğa, İzmir Adnan Menderes, Antalya, Bodrum ve Dalaman Havalimanı otopark ve vale hizmetlerinde %50 indirim kazanmaktadır.

- 100 TL ve eşdeğer döviz birimlerindeki yurt dışı restoran ve otel harcamalarında %10 indirim kazanmaktadır.

- 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 kullanabilmektedir.



- Biriken millerle alınan Kuzey ve Güney Amerika seyahat biletlerinde %33 indirimden faydalanabilmektedir.

Yukarıda belirtilen Premier Miles Kredi Kartlarına özel faydaların yanı sıra tüm HSBC Premier Miles ve Premier Kredi Kartı sahipleri aşağıdaki özelliklerden de faydalanabilmektedir;

- Yurt dışında kartlarını kaybetmeleri durumunda, ertesi iş gününe kadar bulundukları noktaya yeni kartları teslim edilmektedir.

- 300 TL - 10.000 TL arasındaki kampanya kriterlerine uygun yurt içi tek çekim alışverişlerde faizsiz ve ücretsiz 6 aya varan taksit fırsatından yararlanabilmektedir.

- Temassız özelliği bulunan POS'larda 350 TL'ye dek şifresiz ve temassız ödeme imkânından yararlanabilmektedir.

- Yurt içi araç kiralamada %30'a varan indirim fırsatı sunulmaktadır.

- %25'e varan indirimle adresten adrese transfer hizmeti sunulmaktadır.

- 120'yi aşkın ülkede 1000'i 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 etmektedir.

- Yurt içi ve yurt dışı seyahatlerinde Ferdi Kaza, Bagaj Kaybı/Gecikmesi Sigortası'na sahip olmaktadır.

- 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 avantajlar sunmaktadır.

HSBC Advance ile müşterilerin kendisiyle birebir 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 HSBC Advance müşterilerine sunulan ayrıcalıklar arasındadır.

HSBC Advance Kredi Kartı ile müşterilerin sıklıkla kullandıkları e-ticaret ve restoran sektörlerinde müşterilere 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. Internet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ve ATM'lerinden EFT/havale işlemlerini ücretsiz olarak gerçekleştirir.

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.

HSBC Advance Banka ve Kredi Kartı ile tüm yurt içi banka ATM'lerinden vadesiz hesaptan para çekme (TL), para yatırma (TL), bakiye sorgulama, kredi kartı borç ödeme, kredi kartı borç ve limit sorgulama işlemlerinizi ücretsiz olarak gerçekleştirme ayrıcalığı 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 350 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 Çözümlere Açık

Dijital Bankacılık

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

2021 yılının başında İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık uygulamalarına Anlık Bildirim ile giriş fonksiyonu hayata alınmıştır. Aynı zamanda kanal parola değiştirme, Mobil Güvenli Anahtar aktivasyon, mobil bankacılık menü yapısının değiştirilmesi gibi birçok süreçte de müşteri deneyimini iyileştirmek için düzenlemeler hayata geçirilmiştir.

Mobil Bankacılık uygulamasının işlem seti, müşterilerin istek ve beklentilerine uygun olarak artırılmıştır.

2021 yılında; Yatırım Hesap Açılışı, IBAN Okutarak Para Transferi, Düzenli Ödeme İşlemleri, Alıcı Tanımlama İşlemleri, Sözleşme Tamamlama/Güncelleme 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 2021 yılında Ortak ATM ağı paylaşımı kapsamında QNB Finansbank ile olan anlaşma sonlandırılmış ve daha geniş ATM networküne sahip olan Akbank ile ATM paylaşım sözleşmesi yapılmıştır. Böylece, tüm müşterilere Türkiye genelinde yaklaşık 5400 adet Akbank ATM cihazından para çekme, para yatırma, kredi kartı borç ödeme, hesap bakiyesi sorgulama, kredi kartı borç & limit sorgulama ve kredi kartı şifre değiştirme işlemlerini ücretsiz ve sınırsız adette yapabilme imkânı sunulmuştur.

Şubelerde hizmet veren 50 adet ATM cihazının, son teknoloji yeni cihazlarla değişimi sağlanmıştır. Bu değişimin gerek şubelerdeki operasyonel süreçlere gerekse müşteri deneyimine olumlu katkıları olmuştur.

Yeni fonksiyon olarak ise, kartsız kredi kartı borç ödeme, hesaba para yatırma ve kredi taksit ödeme işlemlerinin daha güvenilir bir altyapıda sağlanması için "Kartsız İşlemlerde Anlık Bildirim" altyapısına geçiş sağlanmıştır.

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

2021 yılında, yeni marka kampanyası 'Dünyaya Açık Olanlara Dünyamız Açık' söylemiyle hayata geçirilmiştir. Kampanya, televizyonda, açık havada, çevrim içi & çevrim dışı müzik platformlarında, dijital ve sosyal mecralarda yer almıştır. Bu kampanyayla birlikte globalde yenilenen marka vaadi "Fırsatlarla Dolu bir Dünya Sunuyoruz" ilk defa iletişime taşınmıştır. Marka iletişiminin devamı olarak, hayata geçirilen 'Yolculuk Nereye?' adlı podcast serisiyle her biri kendi alanlarında uzman başarılı isimlerin gözünden sanat, felsefe, teknoloji, sürdürülebilirlik ve çevre gibi geniş bir dinleyici gurubuna hitap eden, her zaman güncelliğini koruyan konular ele alınmıştır.

Sürdürülebilirlik alanındaki global marka vaadini desteklemek ve bu alandaki görünürlüğü artırmak için farklı alanlarda ürün, hizmet ve çeşitli inisiyatifler hayata geçirilerek; Doğa Dostu Araç Kredisi, Çevresel Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Fonu, müşteri doğum günlerinde hediye edilen fidan bağışları, müşteriler için sürdürülebilir yılbaşı hediyeleri sunularak sürdürülebilirlik alanındaki olumlu paydaş algısı ve bilinirlik güçlendirilmiştir.

HSBC Bank A.Ş. sosyal medya hesaplarından finanstan sanata, sürdürülebilirlikten seyahate hayatın pek çok alanından farklı içeriklere yer verilmiş, marka bilinirliği artırmak için sosyal medya platformlarında iletişim çalışmaları yapılmıştır.

Bunun yanı sıra, "HSBC Premier Ekonomi Sohbetleri" etkinliklerini müşterileriyle çevrim içi buluşmalarla 2021 yılında da sürdürerek 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 2021 yılında global metodoloji ile uyumlu olarak Net Promoter System araştırmasına başlanmıştır. Bu araştırma ile HSBC Bank A.Ş. Şubeleri, Çağrı Merkezi ve Mobil Bankacılık uygulaması ile HSBC Premier ve HSBC Advance Müşteri Temsilcileri'nden hizmet alan müşterilerin deneyimleri ölçümlenerek; HSBC Bank A.Ş.'nin müşteri odaklılık vizyonuyla paralel olarak müşterilerden gelen geri bildirimler doğrultusunda hizmet kalitesini artırıcı ilgili aksiyonlar alınmaktadır.

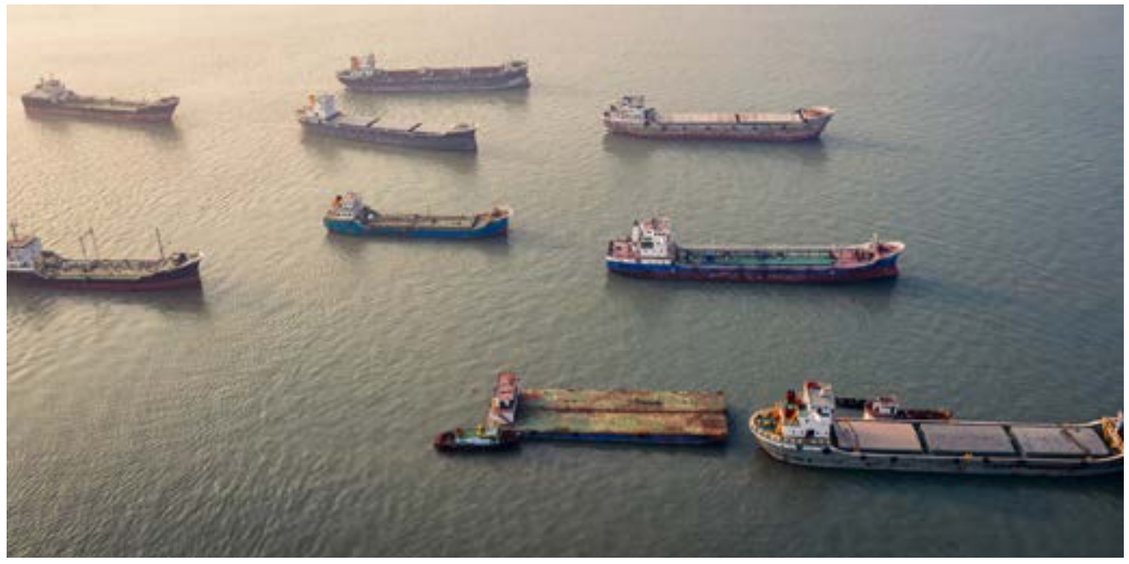
Kurumsal Pazarlama Faaliyetleri

2021 yılı Haziran ayında 2020 yılındaki "Future Cities-Visions of Our City" projesinin devam niteliğinde olan Voices Of Our City Projesi hayata geçirilmiştir. MENAT Bölge'de 7 farklı şehirde yürütülen projeye katılan her şehir için şehirlerin nüfus, ekonomi, yerleşim, ulaşım ve teknik altyapı konularında istatistiki verilerini içeren birer şehir raporu yayınlanmıştır. Projenin diğer bir çıktısı olarak, markanın küresel ölçekte sanat ve sanatçıya verdiği değeri destekleyecek şekilde; şehirlerin sosyal ve kültürel gelişimlerini, tarihi ve coğrafi hikâyelerini anlatan şiirler yazılmıştır. Bu şiirler, yazan şairler tarafından seslendirilerek birer iletişim verisine dönüştürülmüştür. Proje kapsamında, World Poetry Movement Türkiye Koordinatörü, Cumhuriyet Gazetesi Yazarı ve Türkiye Yazarlar Sendikası ve Pen Üyesi Nurduran Duman ile çalışılmıştır. Projenin iletişimi basında ve sosyal medyada gerçekleştirilmiştir.

Markanın sürdürülebilirlik ve müşteri odaklılık yaklaşımını desteklemek ve Kurumsal Bankacılık alanındaki görünürlüğünü artırmak için Türkiye'nin önde gelen kurumsal müşteriyle iş birlikleri hikâyeleştirilmiş ve sosyal medya kanalları üzerinden iletişimi yapılmıştır.

Markanın dijitalleşme çalışmaları kapsamında, Dış Ticaret ve Tedarik Yönetimi ekibi tarafından geliştirilen ve kurumsal müşterilerin ihracat işlemlerini çevirim içi kanallardan gerçekleştirmelerine olanak sağlayan "Trade Wherever You Are'' uygulamasının lansmanı ve iletişimi sosyal medya kanalları üzerinden ve basın aracılığıyla yapılmıştır.

Markanın müşteri odaklı yaklaşımı kapsamında, Kurumsal Müşteriler için Siber Dolandırıcılık, HSBCNet Tanıtımı, LIBOR Geçişi gibi konularda bilgilendirici çevrim içi seminerler düzenlenmiş, müşterilere piyasalarda yaşanan gelişmeler aktarılmıştır.



FIRSATLARA AÇIK

Kurumsal Bankacılık

Fırsatlara Açık

Kurumsal Bankacılık

HSBC Bank A.Ş. 2021'de de yerel ve küresel bilgi birikimiyle kurumsal müşterilerimizin ilişki bankası olmaya, mevcut güçlü sermaye yapısı altında onlara bilanço desteği sağlamaya, kuvvetli ürün gamı ışığında müşterilerimizin stratejik işlemlerine öncülük etmeye ve piyasada güçlü konumlanmalarına destek olmaya devam etmiştir. Bankamız kurumsal müşteri ekosisteminde genişlemeyi ve müşterilerimiz değişen ve gelişen tüm finansal ihtiyaçlarına çözüm bulmak için her türlü fırsata açık olmayı kendine misyon edinmiştir.

Tüm faaliyetlerinin merkezine müşterilerimizin ihtiyaçlarını koyarak "Dinlemeye ve Anlamaya Açık" odağı ile uzun ve kalıcı ilişkileri sağlarken müşterilerimizin iş ortağı olmak ana hedefimizdir.

Kurumsal Bankacılık, Büyük Kurumsal Şirketler ve Uluslararası Bankacılık müşteri gruplarına hizmet vermektedir. Ayrıca Yapılandırılmış Finansman, Küresel Likidite ve Nakit Yönetimi, Küresel Ticaret ve Alacak Finansmanı, Kurumsal Sigorta ve İş Yönetimi birimleri ile de müşterilerimizin tüm ihtiyaçlarına uygun çözümler bulmaya bulmaya devam etmiştir. Kurumsal Bankacılık, sürdürülebilirlik konusunda etkin ve bu konuda sektördeki lider bankalardan biri olma hedefine doğru ilerlemektedir. 2022 yılı içinde de sürdürülebilirlik önceliğimiz olan konular arasında ilk sıradadır.

Türkiye'de faaliyet göstermek isteyen uluslararası müşterilerin ilk tercih ettikleri bankalardan biri olan HSBC Bank A.Ş. yarattığı çözümler ve altyapı ile ülkemize değer yaratan bu şirketler için önemli bir iş ortağı olarak çalışmaktadır. Bu amaca hizmet etmek için 2012 yılında kurulan "Uluslararası Bankacılık Ekibi" ile çok sayıda müşteriye hizmet verilmeye başlanmıştır. Özellikle Türkiye pazarına yeni giren ya da girmeyi düşünen firmalar için hedef 'hayatı kolaylaştırmaya açık' olmaktır.

Benzersiz Uluslararası Ağ ile Fırsatlara Erişim

HSBC Bank A.Ş., geniş ürün portföyü ve uluslararası ağı ile müşterilerini dünyanın her yerindeki fırsatlarla buluşturmaktadır.

Türkiye'de yabancı yatırımcılar ve müşterilerle gerçekleştirilen organizasyon ve toplantılar kapsamında ülkemizin potansiyeli ve sunduğu fırsatlar için bir araya gelinerek Türkiye piyasasına yatırım yapmak isteyen ülkelerdeki yatırımcıları Büyük Kurumsal firmalar ile buluşturarak pek çok önemli kazanımın gerçekleşmesine aracılık etmiştir.

Özelleştirilmiş Çözümlerle Güç Katan Uzmanlık

Yapılandırılmış Finansman ve Kurumsal Finansman birimi, HSBC Bank A.Ş.'nin kurumsal müşterilerine yapılandırılmış borç finansmanı ürünlerini sunan birimdir. Tahvil/bono ihraçları, 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. HSBC Bank A.Ş., 2021 yılında koordine ettiği birçok işlemle uluslararası sermaye piyasalarından Türkiye'ye fon sağlanmasına aracılık etmiştir. Ayrıca Türkiye'nin uluslararası piyasalardaki ilk Paya Dönüştürülebilir Tahvil ihracında da rol almıştır.

HSBC Bank A.Ş., 2021 yılında koordine ettiği birçok işlemle uluslararası sermaye piyasalarından Türkiye'ye fon sağlanmasına aracılık etmiştir. Ayrıca Türkiye'nin uluslararası piyasalardaki ilk Paya Dönüştürülebilir Tahvil ihracında da rol almıştır.

Küresel Ticaret ve Alacak Finansmanı 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.

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.
HSBC Bank A.Ş. Kurumsal Bankacılık bünyesinde hizmet veren Küresel Ticaret ve Alacak Finansmanı birimi geniş ürün yelpazesiyle uluslararası pazarlarda iş yapan ve yapmak isteyen firmalara ticari risk yönetimi, nakit akışının etkin yönetilmesi ve işletme sermayesi çözümleri sunmaktadır. Firmalara ticaret finansmanı ve alacak finansmanı hizmetleri, garantiler, akreditif ve açık hesap çözümleri, ithalat-ihracat işlemleri başta olmak üzere ticaretin finansmanına aracılık hizmetleri sağlanmaktadır.

Akreditifler ve garanti mektuplarında uzmanlaşmış ekibiyle, müşterilerin Dış Ticaret ve yurt dışı proje bazlı işlemlerinde ve ihalelerde, firmaların risk yönetimi sağlayacak şekilde işlemleri yapılandırmalarına destek olmaktadır.

HSBC Dış Ticaret ve Alacak Finansmanı ekibi, dijitalleşen dünyada sektörde öncü olma hedefi ile birden fazla gelişimi müşterilerinin hizmetine sundu ve sunmaya devam ediyor.

Bu kapsamda, 2021 yılında ise Dış Ticaret modülü geliştirilerek, HSBC Bank A.Ş. müşterilerinin Dış Ticaret talimatlarını fax üzerinden göndermek yerine, İnternet Bankacılığı üzerinden ıslak imzaya, orijinal evrak takibi yapmaya, çıktı almalarına gerek kalmadan çok daha hızlı ve güvenli bir şekilde yönlendirebilmelerine imkân veren son geliştirim hayata geçirilmiştir. Bu geliştirim ile birlikte hem HSBC tarafında SLA süreleri iyileşirken, HSBC Bank A.Ş. müşterileri de her nerede olursa olsunlar Dış Ticaret işlem talimatlarını HSBC Bank A.Ş.'ye yönlendirebilmektedir.

Kurumsal Sigorta birimi ise dünyanın önde gelen uluslararası elementer, alacak sigortası ve brokerlik şirketleri ile imzalanmış acentelik sözleşmeleri üzerinden kurumsal müşterilere hizmet vermektedir. 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.

HSBC Küresel Likidite ve Nakit Yönetimi birimi 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 ve 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 2021 yılında Nakit Yönetimi alanında da hız kesmeden devam edilmiştir. Müşterilerin elektronik imzalı gönderdiği toplu işlem talimatlarını el değmeden işlemeye imkân sağlayan sistem geliştirimi ile işlem sürelerinde iyileşme ve operasyonel verimlilik sağlanmıştır. 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 yılı içerisinde dijital kanallardan yapılan işlemlerin tüm işlemler içerisindeki payı %5 artarak %98 seviyesine ulaşmıştır. 2022 yılında da firmaların ödeme ve tahsilat işlemleri için Türkiye piyasa dinamikleri ve global trendlere uygun özelleştirilmiş çözümler sunarak yeni müşteri kazanımlarının sürdürülmesi hedeflenmektedir.

KEŞFETMEYE AÇIK

Küresel Bankacılık

Keşfetmeye Açık

Küresel Bankacılık

Küresel Bankacılık birimi, 2021 yılında da değişken piyasa koşullarında müşterilerine hizmet vermeye; ve çok uluslu şirketlerde yeni müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerle daha derinlemesine çalışma hedefine yönelik fırsatları ''Keşfetmeye Açık'' olmaya devam etmiştir.

Küresel Bankacılık iş kolu, Çok Uluslu Şirketler ve Finansal Kurumlar & Kamu Sektörü müşteri gruplarına hizmet vermektedir. Sigorta ve Finansal Kurumlar iştirakleri de bu işkolunun yönetimi altındadır. Yapılandırılmış ve Kurumsal Finansman, Küresel Likidite ve Nakit Yönetimi, Küresel Ticaret ve Alacak Finansmanı, Hazine, Sigorta ve İş Yönetimi birimleri de mevcut organizasyon yapısı içinde Küresel Bankacılık birimini destekleyen ürün gruplarıdır. HSBC Bank A.Ş. Küresel Bankacılık alanında sunduğu hizmet, ürün ve işlem adedini artırarak, yeni müşteri kazanımı olanaklarını keşfetmeyi hedeflemektedir.

Küresel Bankacılık birimi, HSBC Grubu'nun küresel ölçekte birden çok ürün grubunda ve farklı coğrafyalarda ilişki yürüttüğü çok uluslu şirketlere işletme sermayesi ve yatırım finansmanı, likidite yönetimi, dış ticaret ve alacaklarının finansmanı, bunun yanında 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.

Küresel Bankacılık iş biriminin en önemli hedefi, global ölçekteki uluslararası şirketlerin iştirakleri ile uzun vadeli ilişkiler tesis ederek, ilgili şirketlerin Türkiye'deki ana çözüm ortağı olmaktır. Uzun vadeli iş ortağı olarak, risk yönetimi, likidite, tedarik zincirinin verimli yönetimi gibi pek çok alanda şirketlerin ihtiyaçlarını iyi anlayarak özel çözüm önerileri getirmeyi ve ana partner bankalardan biri olmayı misyon edinmektedir. Türkiye'ye yatırım yapmış olan başlıca ülke ve koridorlar mercek altına alınarak, ilgili koridorlarda yeni iş fırsatları yaratmak önemli büyüme hedefleri arasındadır.
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.

2021'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.

Fark Yaratan Alanlara Odaklanma

HSBC Bank A.Ş., Türkiye'nin en büyük uluslararası bankalarından biri olarak geniş ürün portföyü ve uluslararası ağı ile hizmet vermektedir.

Diğer yandan, yabancı yatırımcılar ve müşterilerle gerçekleştirilen organizasyon ve toplantılar kapsamında ülkemizin potansiyeli ve sunduğu fırsatlar anlatılmaya devam edilmektedir.

Bunun yanında, Sürdürülebilir Finansman, 2021 yılında da, HSBC Bank A.Ş.'nin en büyük öncelikleri arasında yer almaya devam etmiştir. Türk bankacılık sektörü mevduat bankaları arasındaki ilk Sürdürülebilir Sermaye Benzeri Tahvil ihracı, dünyada bir ilk niteliğinde olan Sürdürülebilir Sermaye Benzeri Sukuk İhracı ve Türk bankalarının sürdürülebilir sendikasyon kredisi işlemlerine verilen destek ve Türk Eximbank ile ülkemiz açısından stratejik önem taşıyan gemicilik sektöründe uluslararası teminat mektupları konusunda yapılan iş birliği, 2021 yılında HSBC Bank A.Ş.'nin aracılık ederek imza attığı önemli işlemlerdendir.

Dijitalleşme Çağında Bankacılıkta Yenilikler

HSBC Küresel Likidite ve Nakit Yönetimi birimi 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 ve otomatik muhasebeleştirme entegrasyonlarıyla kolaylaştırılmaktadır.

Türkiye'de yatırımları bulunan yabancı sermayeli şirketler 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 2021 yılında Nakit Yönetimi alanında da hız kesmeden devam edilmiştir. Müşterilerin elektronik imzalı gönderdiği toplu işlem talimatlarını el değmeden işlemeye imkân sağlayan sistem geliştirimi ile işlem sürelerinde iyileşme ve operasyonel verimlilik sağlanmıştır. Nakit Yönetimi alanında hizmet verilmeye başlanan yeni müşteriler ve artan müşteri işlemlerinin sonucunda, Aralık 2021 itibarıyla Nakit Yönetimi işlem hacmi yıllık bazda %54 artış göstermiştir. İşlem hacmindeki bu büyük artış müşterilerimizin operasyonel akışındaki kritik rolümüzü yansıtması açısından bizim için çok önemli bir başarıdır. İşlem hacmindeki büyük artış, müşterilerin operasyonel akışında HSBC Bank A.Ş.'nin kritik rolünü göstermesi açısından önemli bir başarı olmuştur.

HSBC Bank A.Ş. işlem hacmini artırırken, aynı zamanda dijitalleşme süreçlerinde ivme kazanmıştır. 2021 yılı içerisindeki dijital kanallardan yapılan işlemlerin tüm işlemler içerisindeki payı %5 artarak %98 seviyesine ulaşmıştır. Bu sayede işlem adetlerindeki artışa rağmen hem maliyet yönetimi hem de operasyonel risk yönetimi açısından gerek müşterilerin gerekse bankanın en iyi noktaya taşınması anlamında başarılı bir seneye imza atılmıştır. Küresel Bankacılık mevduat hacmi yıllık bazda %117 artışla 2021 sene sonunda 12,4 milyar TL seviyesine ulaşmış ve bankanın fonlamasına olan katkısını önemli ölçüde artırmıştır. Ek olarak, HSBC Bank A.Ş. dünyanın önde gelen bankacılık ve finans dergilerinden Euromoney tarafından düzenlenen ve önde gelen nakit yönetimi servis ve ürün sağlayıcılarının oylandığı 2021 Euromoney Nakit Yönetimi anketinde, "Sektör Lideri" kategorisinde bir önceki yıla göre sekiz basamak yükselerek önemli bir başarıya imza atmıştır. 2022 yılında da yeni yatırımlarla Türkiye piyasasına giren firmaların ödeme ve tahsilat işlemleri için Türkiye piyasa dinamikleri ve global trendlere uygun özelleştirilmiş çözümler sunularak yeni müşteri kazanımlarının sürdürülmesi ve ana çözüm ortağı pozisyonumuzun korunması hedeflenmektedir.

PAYLAŞMAYA AÇIK

Hazine

Küresel Gücü ve Uzmanlığıyla Paylaşmaya Açık

Hazine ve Sermaye Piyasaları

Hazine ve Sermaye Piyasaları, diğer iş kolu ve fonksiyonlarla sinerji içerisinde HSBC Bank A.Ş.'nin müşterilerine çeşitli para ve sermaye piyasası ürünleriyle ilgili hizmet ve çözümler sunmaktadır. Küresel gücü ve alanında uzman ekibiyle birlikte Hazine ve Sermaye Piyasaları birinci önceliği olan müşteri odaklı stratejisini daha da ileri taşımayı hedeflemektedir.

Alım Satım İşlemleri, Kurumsal, Finansal Kurumlar ve Bireysel Satış, Bilanço Yönetimi ve Menkul Kıymet Saklama bölümlerinden oluşan HSBC Hazine ve Sermaye Piyasaları, 2021 yılında piyasalarda azalan likiditenin kısıtlayıcı etkilerine rağmen faaliyetlerine uzman kadrosuyla kesintisiz olarak devam etmiştir. Sunduğu öngörülü strateji ve finansal çözümlerle zorlu piyasa koşullarında bile müşterilerine rehberlik etmeyi sürdürmüş, donanım ve birikimini müşterileriyle her koşulda paylaşmaya açık olduğunu göstermiştir.

Kurumsal, Finansal Kurumlar ve Bireysel Satış

Uzmanlığı, bilgi birikimi ve müşteri odaklı yaklaşımıyla birlikte Hazine ve Sermaye Piyasaları Satış Ekibi, sürdürülebilir gelir elde etme hedefini 2021 yılında Hazine ve Sermaye Piyasaları hizmetlerinde lider uluslararası banka olma vizyonu ile devam ettirmiştir. HSBC Bank A.Ş.'nin küresel deneyimini ve en yüksek standarttaki ürün ve risk yönetimi bilgi birikimini paylaşarak müşterilerine kalıcı fayda sağlamayı ön planda tutmuştur. Hem ekip içi hem de diğer iş kolları ile iş birliğini devam ettirmiş, ürün yelpazesini geliştirmeyi ve bunun sonucunda gelirlere olan katkısını sürdürmüştür.

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 ekibimiz, müşteri ihtiyaçlarına yönelik sunduğu çözümlerle müşteri odaklı paylaşıma açık yaklaşımını 2021'de devam ettirmiştir. Büyük şirketlere ve uluslararası büyük firmaların Türkiye'deki iştiraklerine odaklı stratejisini uygularken, Finansal Kurumlar ve Bireysel Bankacılık müşterilerine de aynı uzmanlıkla hizmet sağlamış, döviz piyasası pazarında önemli bir fiyat yapıcı ve likidite sağlayıcı olmaya devam etmiştir.

Kurumsal Satış Masası ise kurumsal müşterilerin farklı 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 riskyönetimi alanındaki 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 şirketlerin yanında finansal kurumlarla yani portföy yönetimi şirketleri, sigortalar, yatırım kuruluşlarıyla ürün ihtiyaçlarına göre çözüm odaklı çalışmalar yapılmıştır.

Bireysel Satış Masası, çözüm odaklı yaklaşımı ve ürün gruplarındaki uzmanlığıyla hedef bireysel müşteri kitlesinin ihtiyaçlarının şube ağı aracılığıyla karşılanmasını sağlamıştır. Eurobond ve Altın işlemlerinde artan bir ivme yakalanmış, Gümüş işlemlerinde ürün gamına eklenmesiyle, 2021 yılında gelir artışına katkıda bulunmuştur.

Alım Satım İşlemleri

Alım Satım İşlemleri bölümü Hazine ve Sermaye Piyasaları 2021 yılında güçlü bir performans göstermesine önemli katkıda bulunmuştur. Gerek pazar payı gerekse gelirlere olan katkısı değerlendirildiğinde Alım Satım İşlemleri bölümündeki uzman ekip öncelikli olarak bankanın müşterilerine sağlanan makul ve rekabetçi fiyatlamaları ile Hazine ve Sermaye Piyasaları stratejisi ile tam uyumlu olarak görevlerini sürdürmüş, aynı zamanda süregelen yasal düzenlemelerin gerekliliklerini yerine getirmiştir.

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, yoğun finansal hareketlerin yaşandığı ve piyasa koşullarının piyasa düzenlemeleri ve azalan likidite koşullarının etkisiyle zorlaştığı 2021 yılında da sürdürülmüş, rekabetçi fiyatlama stratejisi ile satış ekibinin müşteri odaklı stratejisine kesintisiz destek sağlanmıştır.

HSBC Bank A.Ş. Tahvil Bono piyasasında Devlet İç Borçlanma Senetleri'ne ilişkin piyasa yapıcılığı faaliyetleri 2021yılında 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 sürdürmüştür. Hazine bölümü olarak bankanın toplam kârlılığına olan katkısını devam ettirmiştir. HSBC Bank A.Ş., 2021 yılında Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından 2020 yılı Borçlanma Araçları Piyasası İşlem Hacmi Lideri ve Pazar Payı Büyüme Lideri seçilmiş, 2021'de de aynı lider konumunu sürdürmüştür.

Bilanço ve Nakit Yönetimi

Hazine ve Sermaye Piyasaları Bilanço Yönetimi, 2021 yılında, Covid-19 salgını döneminde artan yasal kısıtlamaların, değişken piyasa koşullarının ve bu nedenle yükselen fonlama maliyetlerinin etkilerine rağmen faiz ve likidite pozisyonlarını uzman ekibiyle birlikte alternatif gelir yaratma fırsatlarından yararlanarak başarıyla yönetmiştir.

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. 2021 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.

DESTEĞE AÇIK

Teknoloji ve Hizmetler

Desteğe Açık
Dijital İş Çözümleri

HSBC Bank A.Ş. 2021 yılında müşteri ve çalışanlarının ihtiyaç duyduğu teknolojik ve dijital çözümleri önceliklendirmiştir. Bu dönüşüm döneminde her zaman müşterileri için ''Desteğe Açık'' olmaya devam etmiştir.

Yenilikçi ve çevik bir yapıya ulaşma hedefine uygun olarak yazılım ekipleri Çevik Dönüşüm yolculuğunu başlatmıştır. Hizmet ve ürünlerin müşterilere hızlı ve pratik bir şekilde sunulması için tüm kanallargözden geçirilmiş ve gelişim fırsatları belirlenmiştir. Özellikle dijital yetenekleri daha da geliştirip değişen ihtiyaçlara ve piyasa dinamiklerine yanıt verecek çözümlerle hizmet vermeye devam edilmiştir.

Değişen İhtiyaçlar İçin Hızlı Çözümler Üretmeye Açık

Covid-19 salgını kapsamında çalışanların ve müşterilerin sağlığı en önemli öncelik olarak belirlenmiştir. Diğer yandan, bankacılık operasyonlarına kesintisiz bir şekilde devam edilip iş sürekliliği sağlanmıştır. Ofise geri dönüş kapsamında Sağlık Bakanlığı'nın yönergeleriyle uyumlu aksiyonlar kısa sürede hayata geçirilip, çalışanların ofiste temas riski minimize edilmiştir. İş sürekliliği çözümü, evden ve iş yerinden aktif çalışılabilecek şekilde yeniden tasarlanıp, daha etkin bir çalışma modeline geçilmiştir.

Dijital İş Çözümleri Birimi, müşteri odaklı bir yaklaşımla 2021 yılı içinde 69 teknoloji projesini başarıyla tamamlamıştır. Bu çerçevede sunulan ürün ve hizmetlere kolay, hızlı ve güvenilir bir şekilde tüm kanallardan erişilmesi sağlanırken, yasal mevzuat uyumluluğunu en üst seviyede tutarak operasyonel verimlilik arttırılmıştır.

Müşteriler İçin Dijital ve Yenilikçi Uygulamalara Açık

Dijitalleşme alanında yenilikçi uygulamaların müşteri kullanımına sunulmasına devam edilmiştir. Dijital aktif müşteri ve dijitale bağlılık oranlarını yükselterek, şubeye gitmeden Uzaktan Müşteri kazanımı, Dijital kanallardan yatırım hesaplarının açılması ve BDDK uyum projeleri başarılı bir şekilde tamamlanmıştır. E-Trader ile müşterilerin VIOP ve hisse senedi işlemlerini dijital ortamdan yapabileceği platformlar hayata geçirilmiştir. Kâğıtsız ortam için önemli dijitalleşme adımları atılarak müşterilere konfor sağlanmıştır.

Dış ticaret işlemleri için müşteri talimatlarının internet bankacılığı üzerinden verilebilmesi sağlanmıştır. Böylece ıslak imza, basılı doküman gibi fiziki ihtiyaçlar ortadan kaldırılmıştır. IBOR programı ile birlikte ticari kredileri yanı sıra Bono dışındaki tüm referans faiz oranına endeksli türev ürünleri bireysel ve kurumsal müşterilerin kullanımına uygun hale getirilmiştir. Anlık piyasa değerlerinin tek bir sistem üzerinden takibi sağlanmıştır. Yatırım hesaplarının aynı anda birçok işlem platformu üzerinden kullanılıp, Borsa İstanbul'a erişimi ve verilerin takibi sağlanarak müşterilerin işlemlerini hızlı ve kolayca gerçekleştirilmesi sağlanmıştır. Tüm bireysel ve kurumsal müşteriler için bankacılık işlemlerinde kolaylık sağlayan dijital ve mobil uygulamalar hızla hayata geçirilmiştir.

Şubeler daha fonksiyonel ve dijital hizmet verebilecek şekilde yeniden tasarlanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda Dönüşümlü (Recycle) ATM yapısıyla müşterilerin nakite erişimlerinde kesintisiz hizmet sağlanmıştır.

MUTLULUĞA VE GELİŞİME AÇIK

İnsan Kaynakları

Mutluluğa ve Gelişime Açık

İnsan Kaynakları

HSBC Bank A.Ş., dünya genelinde devam eden pandeminin işler ve çalışanları üzerindeki etkilerini en etkin şekilde yönetmeye devam ederken pandemi sonrası çalışma hayatını kurguladığı, çok büyük kısmını sanal platformlarda tasarlayıp hayata geçirdiği gelişim fırsatları ve programları ile çalışanlarını geleceğin becerilerine hazırladığı ve de geleceğin yeni yeteneklerini bünyesine kattığı, çalışanlarının ve ailelerinin fiziksel, zihinsel, ruhsal ve sosyal iyiliğini destekleyecek programları çeşitlendirerek sürdürdüğü 2021 yılında da "Mutluluğa ve Gelişime Açık" olmaya devam etmiştir.

Çalışanların Sağlığına ve Mutluluğuna Yönelik Yeniliklere Açık

2021 yılı, 2020'de yoğun bir şekilde yaşanılan pandeminin ve yarattığı etkilerin dönüştürücü etkisini dikkate alarak pandemi sonrası çalışma hayatının temellerini oluşturmak için kullanılan önemli bir başlangıç olmuştur.

Yeni döneme bugünden hazır olmak ve çalışanların hem bugüne hem geleceğe dair ihtiyaçlarına en etkin çözümleri sunabilecek çalışma modeline ve kültüre ilişkin yoğun çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

Bu çalışmaların önemli çıktılarından birisi olarak hem uzun süredir var olan uzaktan çalışma kültürüne dair tecrübeler, hem de farklı platformlar üzerinden çalışanlardan alınan öneri ve geri bildirimler ve dünya genelindeki uygulamalara dair yapılan araştırmalar ile tasarlanan yeni çalışma modeli 4 Ekim 2021'de hayata geçirilmiştir.

Yeni çalışma modelinde, iş sürekliliği başta olmak üzere çeşitli kriterler dikkate alınarak organizasyon içindeki tüm roller sorumluluklarına göre "evden, ofiste ve karma" olacak şekilde 3 ana çalışma düzenine göre gruplandırılmıştır. Bu yeni model kapsamında aynı zamanda şube rolleri de gerekli değerlendirmelerden geçirilmiş ve şube operasyon rolleri ofiste çalışma modelinde, şube satış kadroları ise şube müdürleri de dahil olmak üzere karma modelde yer almıştır. Şube satış çalışanları, karma model kapsamında 1 gün uzaktan çalışabilmektedir.

Yeni çalışma modeli ile bağlantılı yan hakların da gözden geçirilmesi sağlanmıştır. Yeni modelde, hayatın bir parçası olan daha fazla evden çalışma ile artan ev giderlerini ve çalışanların oluşabilecek ihtiyaçlarını desteklemek bu konudaki odak olmuş, bunları destekleyecek çözümler geliştirilerek hayata geçirilmiştir.

Yeni modeli destekleyecek bir diğer önemli konu da birlikteliği güçlendirecek, daha verimli çalışabilmeye imkân sağlayacak konfora sahip yeni çalışma ortamının tasarlanması olmuştur. Bu kapsamda, titiz çalışmalar çerçevesinde Genel Müdürlük binası yeniden düzenlenmiş, hem bireysel çalışmaları yapabilmek hem de ekip toplantısı, karşılıklı görüşme ve sunumlar için "iş birliği alanları" çeşitlendirilmiştir. Genel Müdürlük binasında "masa rezervasyon sistemi" de hayata geçirilerek ofis kullanımı optimize edilmiştir.

Yeni modelin altyapısı ve destekleyici unsurlarının oluşturulmasının paralelinde bu modeli yaşatacak ve geliştirecek kültürel değişim ve dönüşüm çalışmaları da pek çok başlık altında planlanmış ve hayata geçirilmiştir.

Bu önemli değişim dönemi, her adımında çalışanların kapsamlı, yenilikçi ve eş zamanlı bilgilendirildiği iletişim kanalları ile desteklenmiştir.

Bir taraftan yeni model hayata geçirilirken bir taraftan da süregelen pandeminin çalışanlar ve ailelerinin üzerinde yarattığı zorlayıcı etkinin en etkin şekilde yönetilebilmesi için tüm çalışanların sağlık ve iyilik durumları yakından takip edilmiş, verilebilecek farklı, fark yaratacak destek ve yardımlar gözden geçirilerek çeşitlendirilmiş, ülke genelinde alınan önlem ve uygulamalar iç uygulamalarla bütünleştirilerek hayata geçirilen ve iş sürekliliğini aksatmadan yönetmeyi sağlayan platformlar yıl boyunca çalışmaların temelinde yer almıştır.

Çalışanlar ile birlikte ailelerinin de sağlıklarının korunması ve bireysel yaşamlarının desteklenmesi adına 2020'de online ortama taşınan mutluluk ve esenlik programı kapsamında, 2021'de de sağlık, stres yönetimi, zihinsel, duygusal ve entelektüel gelişim ile aile mutluluğu alanlarında seminer ve programlar düzenlenmeye devam edilmiş, aynı zamanda yeni uygulamalar hayata geçirilmiştir.

HSBC Grubu tarafından dünya genelinde tüm çalışanlara ücretsiz sunulan meditasyon ve mindfulness uygulaması Türkiye'de de hayata geçirilerek çalışanların uygulama içindeki çeşitli aktivite ve egzersizler aracılığı ile gün içinde oluşabilen stresi azaltmalarına, daha zinde olmalarına destek olacak kanallar oluşturulmuştur.

Sağlık ve psikolojik destek platformları, çalışanların ihtiyaçları ve ülke genelindeki uygulamalar yakından takip edilerek geliştirilmeye devam edilmiş, çalışan destek programı kapsamında 2021'de çalışanlara ve ailelerine sağlanan yüz yüze psikolojik destek seansları yıllık 8 seansa çıkartılmıştır.

Çalışanların yaşantılarındaki fiziksel ve duygusal yükü azaltmaya destek olmak amacıyla 2020'de başlanılan "ikametgâh adresi dışında çalışabilme" imkânı sürdürülmüş, zorlu geçen bu dönemde ortaya koydukları olağanüstü çabaya bir teşekkür olabilmesi amacıyla tüm çalışanlara, kendilerine ayıracakları 1 gün, "Ben Günü" olarak hediye edilmiştir.

Çalışanların ve ailelerinin evde geçirdikleri vakitleri en verimli ve psikolojik yükten uzak geçirmelerini sağlayan haftalık bültenler paylaşılmış, organize edilen 74 seminer ve atölyeden 3.000'den fazla katılımcı faydalanmıştır. Geçtiğimiz yıla göre benzer içerikli organizasyon sayısı 2 katına çıkarılmış, toplam katılımcı sayısı ise yaklaşık 1,5 kat artmıştır. Çocukların gelişimi ve desteklenmesi özel bir odak alanı olmaya devam etmiştir.

2019'dan bugüne hayatın içinde yer alan online beslenme danışmanlığı hizmetinden 2021 yılı boyunca 272 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, film okuma programları gibi çalışanların aktif sosyalleşmesini mümkün kılan programlar sunulmuştur.

İletişim platformları da her zaman üzerinde durulan güven ve açık iletişim kültürüne katkıda bulunacak şekilde önceki yıllarda olduğu gibi 2021 yılında da online platformlar üzerinden sürdürülmüştür. Bu platformlar, çalışanların önerilerini dinlemeye, yeni çalışma modeli ve kültürüne, uzaktan çalışmaya dair verimlilik ipuçları paylaşmaya, çalışanlarımızın deneyimlerinden yararlanarak öğrenmeye ve yakın iletişimi sürdürmeye önemli katkı sağlamıştır.

2021 yılı boyunca online olarak gerçekleştirilen 117 "İK Kahve Bahane" toplantısında 1.333 çalışan ile bir araya gelinmiş ve farklı alanlarda paylaşılan konular değerlendirilip hayata geçirilmiştir. Ayrıca ilgili İnsan Kaynakları Danışmanı ile doğrudan temasa geçerek ihtiyaçlarını veya önerilerini iletebilmeleri amacıyla, çalışanların bireysel olarak paylaşmak istedikleri konuların dinlendiği "İK Saatleri" uygulamasına da devam edilmiştir.

Çalışanların mutlu, bağlı ve güvene dayanan bir çalışma ortamı içinde içlerindeki en iyiyi keşfetmelerine katkı sağlamak üzere yapılandırılmış olan baz (sabit) ücret, ödüllendirme (değişken ücret) ve yan haklardan oluşan toplam ücret yönetimi çalışmaları çerçevesinde yıl boyunca hem etkin risk yönetimi anlayışı hem de ekonomik koşullar

dikkate alınarak çalışanların nakit ve toplam gelirleri yakından takip edilmiştir. Gerekli durumlarda hem baz maaşta hem de yan haklarda piyasaya uygun şekilde düzenleme gerçekleştirilmiştir.

Şube Satış, Çağrı Merkezi ve Alacak Yönetimi ekiplerine yönelik olan "çeyreklik prim sistemi" günümüz öncelik ve koşullarına uygun olarak performansı ve doğru davranışı daha da güçlü teşvik edecek şekilde gözden geçirilmiştir.

HSBC Bank A.Ş.'nin stratejik hedefleri ve yeni çalışma modeline yönelik kültürel dönüşüme bağlantılı olarak performans yönetimi çerçevesinde etkin hedef yönetimi, hedeflerin yıl boyu gözden geçirilmesi ve takip edilmesi sağlanmıştır.

Geri bildirim ve gelişim kültürünü desteklemek, çevik performans yönetimi ve sürekliliğini sağlamak için yenilikçi ve online araçlar kullanıma alınmıştır. "Devamlı performans" ve "sürekli gelişim" altında 360 derece geri bildirimi sağlayan, başarıların, etkinliklerin, aktivite ve toplantıların kolay ve verimli takibi için hem masa üstü hem de 2020 yılında hayata geçirilmiş olan "Mobil İK" uygulaması üzerinden kullanılabilecek araçlar ile gelişimin ve performansın sürekli desteklenmesi amaçlanmıştır.

Performansın vazgeçilmez bir parçası olan "değerlerimizle uyumlu davranışlarımız" da 2021'de yenilenen amaç ve strateji göz önüne alınarak gözden geçirilmiştir. Böylece tüm çalışanların elinden gelenin en iyisini yaptığı, her durumda en doğru davranışı sergilediği, örnek davranışın takdir ve teşvik edildiği bir ortam yaratılarak doğru davranış kültürünün ayrılmaz bir parçası haline getirilmesi desteklenmeye devam edilmiştir.

HSBC Bank A.Ş. olarak kurum kültürünün vazgeçilmezleri arasında yer alan takdir çalışmaları çerçevesinde, 2021 yılında da "insan, müşteri ve dijital" odağı doğrultusunda davranışları ve çalışmaları ile fark yaratan, organizasyona örnek teşkil eden, çalışma arkadaşlarına ve müşterilerine değer yaratan çalışanlar ödüllendirilmiştir.

Birbirini takdir etmeye olanak sağlayan, teşekkür kültürünü yaygınlaştıran online, yenilikçi ve esnek ödül platformu At Our Best (AOB) 2021 yılında da tüm çalışanlar tarafından etkin olarak kullanılmaya devam edilmiş, takdirin günlük hayatın önemli bir parçası haline gelmesi desteklenmiştir. Ayrıca, 2021 yılında takdir kampanyası, "farklılıklara değer ver" konsepti ile hayata geçirilmiştir.

" At Our Best - Uzun Hizmet Ödülleri" uygulaması ile de bankadaki uzun hizmet yıl dönümünü kutlayan çalışanlara eşsiz bir çalışan deneyimi sunmaya devam edilmiştir.

Sürekli Gelişime ve Geliştirmeye Açık

Çalışanların gelişimini sürekli kılmak ve geleceğin becerilerine hazırlamak için 2021 yılında bir yandan önceki dönemlerde başlangıcı yapılan çalışmalar sürdürülürken diğer bir yandan da yeni inisiyatifler hayata geçirilmiştir.

Yeni çalışma modeli ile yarının bugünden tasarlandığı bu dönemde, değişim ve dönüşüm çalışmaları arasında çalışanları geleceğe hazırlamak amacıyla "Geleceğin Becerileri" inisiyatifimiz 2021 yılında online eğitimler, aylık olarak düzenlenen farkındalık iletişimleri ve yönetici oturumları ile genişletilerek sürdürülmüş; aynı zamanda bankada belirli rollerin gelecekte sahip olması gereken becerilerin belirlenmesi amacıyla 2021 yılında başlayan çalıştaylar 2022 yılında da devam etmiştir.

Dünya genelinde tüm çalışanların kariyer yolculuğunu desteklemek üzere HSBC grubu tarafından hayata geçirilen küresel öğrenme platformu "Degreed" Türkiye'de hayata geçirilmiştir. Degreed ile, HSBC Üniversitesi'ndeki içerikler de dahil olmak üzere kurum içi ve LinkedIn Learning, TED, getAbstract, vb. kurum dışı öğrenme materyallerine tek bir platform üzerinden erişilerek çalışanların geleceğe yönelik beceriler geliştirmesine ve diğer çalışanlarla bağlantı kurmasına olanak sağlanmıştır. Yine söz konusu platform aracılığıyla çalışanlara özel öğrenme yolculukları tasarlanması mümkün olmuş, teknolojinin yardımı ile kendilerine ve gelişim alanlarına özel içerikler sunulmuştur.

2019 yılında başlatılan ve banka genelinde tüm yönetim kademesinin gelişimini destekleyen "Liderlik Gelişim Programı" 2021 yılında yöneticiliğe yeni atanan çalışanlar için HSBC Üniversitesi sunduğu online içerik ve platformlarla devam etmiştir.

Kurumda koçluk kültürünü derinleştirmek ve yöneticilerin gelişimini desteklemek amacıyla hayata geçirilmiş olan "HSBC Bank A.Ş. İç Koçluk Programı" inisiyatifi gelişerek devam etmiştir. Program kapsamında gönüllü olarak iç koçluk yolculuğuna çıkan deneyimli yöneticiler, Uluslararası Koçluk Federasyonu tarafından akredite edilmiş koçluk eğitimlerini tamamlamışlar ve banka içinde koçluk hizmeti vermeye başlamıştır. 2022 yılında çok daha fazla çalışanın gelişimini desteklemek amacıyla, kurum içindeki iç koç sayısını artırmaya yönelik çalışmalar sürmektedir.

Kurum içindeki genç yetenekleri daha yakından tanımak, geleceği tasarlama sürecinde onların bakış açıları ve bilgilerinden faydalanmak, deneyimli yöneticilerle iletişimlerini güçlendirmek ve gelişim yolculuklarını desteklemek üzere "Management Trainee (MT) Gelişim Programı" hayata geçirilmiştir. Program kapsamında yer alan genç yetenekler banka genelindeki önde gelen projelerde yer alarak, farklı ekiplerde kısa veya uzun dönem rotasyon programlarına katılarak hem bilgi ve deneyimlerini artırma hem de kendi farklı bakış açılarını yer aldıkları proje ve çalışmalara yansıtma imkânına sahip olmuştur.

Programın önemli inisiyatiflerinden birisi de tecrübeli profesyonellere yeni neslin düşünme tarzını aktarmalarını amaçlayan "Tersine Mentorluk" uygulamasıdır. Bu uygulama kapsamında deneyimli yöneticiler "menti", kuruma genç yetenek programları kapsamında katılmış çalışanlar ise "mentor" olarak rol alarak çeşitli seanslarda fikir alışverişi yapmışlardır.

Önceki yıllarda olduğu gibi pek çok eğitim ve gelişim çalışması da 2021 yılında da planlar dahilinde çalışanlara sunulmuştur.

Bu çerçevede, kariyerini güçlendirmek veya kişisel gelişim için İngilizce dil seviyesini yükseltmek isteyen çalışanlar bire bir, grup ve kişisel gelişim kategorileri altında online platformlar aracılığı ile "İngilizce Gelişim Programları"na katılmışlardır.

Küresel standartlara uyum gereksinimleri kapsamında "Suç Gelirlerinin Önlenmesi ve Yaptırımlar" eğitimleri devam etmiş; Türkiye Bankalar Birliği eğitimleri online platformlar üzerinden, SPK eğitimleri video ve ders notları aracılığı ile sunulmuştur. Yerel mevzuat gereklilikleri kapsamında Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve İş Sağlığı ve Güvenliği eğitim içerikleri çalışanlarla paylaşılmıştır.

Yeni Yeteneklere ve İç Yetenekleri Keşfetmeye Açık

Yoğunlukla çevrim içi platformlara taşınan uygulamalarla 2021 yılında da kendisini yeni deneyimlerle geliştirmek ve bankaya katkısını çeşitlendirerek sürdürmek isteyen çalışanları kurum içindeki açık pozisyonlarla buluşturmaya ve aynı zamanda kariyer yolculuğunu HSBC Bank A.Ş. ile güçlendirip ilerletmek isteyen yeni çalışanları kuruma katmaya devam edilmiştir.

Kurum kültürünün önemli bir parçası olan iç yeteneklerin gelişimine odaklanma ve uygun rollerde öncelik verme prensibi ışığında 2021 yılında açık pozisyonların %45'i ve özellikle orta ve üst seviye açık pozisyonların %77'si iç adaylarla doldurulmuştur.

Bir diğer taraftan da pandemi dönemi nedeniyle imkânlar çok daha kısıtlı olmaya devam etse de kariyer yolculuğuna HSBC bünyesinde ancak Türkiye dışında devam etmek isteyen 7 çalışan, 2021'de HSBC Grubu'nun farklı ülkelerdeki pozisyonlarına yerel çalışan statüsünde transfer olmuştur.

Bireysel Bankacılık ekiplerini güçlendirmeye yönelik işe alım çalışmaları yıl boyunca devam ederek, banka içinden kariyerine farklı yön vermek isteyen çalışanlar ve banka dışından adayların değerlendirildiği "Çağrı Merkezi Müşteri Hizmet Yetkilisi, Şube Müşteri Temsilcisi ve Gişe Yetkilisi İşe Alım Programı" ile 112 role işe alım yapılmıştır.

Genel Müdürlük kadroları için geleceğin liderlerinin yetiştirildiği "HSBC Bank A.Ş. Yeni Mezun programı" ile 30 genç yetenek Ağustos 2021'de bankaya katılmıştır. 2021 yılında, programa farklı üniversitelerden 8.260 aday

başvuru yapmış, seçme ve değerlendirme süreçleri online olarak yönetilmiştir.

2019 yılında hayata geçirilen ve çalışanlarının kariyer yolculuğunda farklı iş alanlarını tanıma ve deneyimleme imkânı sunan Job Tasting uygulaması, 2021 yılı Temmuz ayında yepyeni bir içerik ile "Job Tasting Fair" olarak yeniden lanse edilmiştir.

Yenilenen program, çalışanların kariyer yolculuklarındaki bir sonraki adımı belirlemelerinde faydalanabilecekleri şekilde iş kolları ve fonksiyonların tanıtımını kapsamaktadır. Aylık olarak organize edilen Job Tasting Fair'e, 2021 yılı içinde 5 iş kolu yönetim ekipleri katılarak iş dinamiklerini ve kendi kariyer hikâyelerini anlatarak birimlerini tanıtmışlardır.

Yeni çalışma modelinin gelişmesindeki önemli unsurlardan birisi de geleceğin çalışanlarına ulaşmak, bankayı yeni yeteneklere doğru tanıtarak banka ile yetenekler arasında güçlü bir bağ oluşturmak ve kurumu tercih edilir kılmaktır. Bu amaçla, online platformlara çeşitlendirilerek taşınan etkinliklerde genç yeteneklerle buluşmalar yıl boyunca aktif olarak sürdürülmüştür.

2021 yılı boyunca 43 farklı etkinlikte 6.518 öğrenci ile online buluşmalarda bir araya gelinmiş; bu "Online Kariyer" etkinliklerinde öğrenciler HSBC Bank A.Ş.'de çalışma hayatı ve merak ettiklerini doğrudan farklı rollerdeki HSBC yöneticilerinden dinlemiş, geleceğe dair sorularını birlikte tartışma imkânı elde etmişlerdir.

Öğrencilerle etkinlikler arasında 2 haftalık "HSBC Virtualent Yaz Öğrenci Programı", 5 haftalık "StepUp Adım Adım Bankacılık Programı" ve "HSBC Virtual Meet Up" adlı 1 günlük online kariyer fuarı hem iletişimi güçlü kılmak hem de gelişim yolculuklarına katkı sağlamak üzere hayata geçirilmiştir.

"HSBC Virtualent Yaz Öğrenci Programı"na katılmış olan 22 öğrenci, kişisel ve mesleki gelişimlerini HSBC Bank A.Ş. yöneticileri mentorluğu ile hazırladıkları projelerle güçlendirmiş, ayrıca projelerini banka üst yönetimi ile paylaşma fırsatını elde etmişlerdir. "StepUp Adım Adım Bankacılık Programı"na ise farklı üniversitelerden 1.634 öğrenci başvuru yapmış, 5 hafta süren 14 farklı etkinliğe katılmışlardır.

HSBC Bank A.Ş. çalışanlarının gelişimini sağlarken iş sürekliliğini de etkin olarak yönetmek ve kritik rollerde oluşabilecek olası açık pozisyonları doğru iç kaynaklarla doldurabilmek amacıyla "yetenek yönetimi" alanında farklı inisiyatifler hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda, organizasyonun sürekliliği ve geleceği için öncelikli yetkinlikler ve kritik roller tanımlanmış, çalışanların yetenek ve potansiyel değerlendirmeleri yapılmış, yedekleme planları gözden geçirilmiştir. Bu çalışmaların paralelinde çalışanlarla yapılan gelişim görüşmeleri ile yetenek yönetimi yaklaşımı bütünsel olarak hayata geçirilmiş, çalışanlara kendi kariyer yollarında ilerleyebilmeleri ve gelişebilmeleri için yöneticileri tarafından rehberlik ve koçluk sağlanması esas alınmıştır.

Liderlik yaklaşımını güçlendirecek şekilde terfi, atama ve özellikle yönetsel rollere geçişlerde uygulanan yeni "değerlendirme merkezi" hayata geçirilmiştir. Bu uygulama ile kariyer bandı bazında belirlenen yetkinliklere göre adayların güçlü ve gelişim alanları kolaylıkla tespit edilebilmekte, liderlik gelişimleri yakından takip edilerek desteklenebilmektedir.

Kariyer gelişimi yapısı gözden geçirmeleri çerçevesinde, kariyer gelişimi boyunca rol bazlı gereklilikler gözden geçirilmiş, uygun pozisyon ve çalışanın yetkinlik, bilgi, beceri ve kariyer hedeflerine göre kariyer hareketleri gerçekleştirilmiş, süreç boyunca rollerin büyüklükleri iş değerleme metodolojisi kapsamında analiz edilmiştir.

GELECEĞE
AÇIK

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Geleceğe Açık

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 2020'de hayata geçirilen "Gönüllülük İzni" uygulaması 2021'de de devam etmiştir. 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, 2021 yılında da eğitimde fırsat eşitliğine katkı sağlayan projeleriyle birlikte gelecek için çalışmaya devam etmiştir.

Koç Üniversitesi Anadolu Bursiyerleri

HSBC Bank AŞ.'nin 4 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 görmektedir.

Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG) Güzel Sanatlar Burs Fonu

HSBC Bank A.Ş., TOG çatısı altında kurulan Güzel Sanatlar Burs Fonu ile 12 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 çevrim içi görüşmeleriyle desteklemiştir. Ayrıca HSBC Gönüllüleri İstanbul Maratonu'nda Bilim Seferberliği projesine destek için koşmuştur.

Sürdürülebilir Bir Çevre

HSBC Bank A.Ş. iklim değişikliğine karşı şekillenen global trendlerde geleceği koruman adına, 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. 2021 sonu itibarıyla proje kapsamında gönüllüler ve yerel halkın katılımıyla toplamda 2400 tonun üstünde yağmur suyu hasat edilmiştir. Son hasat miktarı ile projenin başlangıçtaki hedefi olan 650 tonun yaklaşık 4 katına ulaşılmıştır.

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 2021 yılında yaklaşık 66.000 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 salımı 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.

HSBC Bank A.Ş. 2021 yılında da karbon ayak izini azaltmaya yönelik projeleri ve uygulamaları hayata geçirmeye devam etmiştir. Bu kapsamda, toplam enerji tüketiminde %6, su tüketiminde %43, atıklarda %39 ve kağıt tüketiminde %23 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 2021 yılında da girişimcilik ekosistemine gelecek için yatırım sağlamıştır.

Sürdürülebilir Büyüme Programı

HSBC Bank A.Ş., WWF-Türkiye (Doğal Hayatı Koruma Vakfı) ve Hackquarters iş birliğiyle hayata geçirdiği start-up programı ile Birleşmiş Milletler'in Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'ndan (SDG) İklim Eylemi kapsamında çözüm ve teknolojiler üreten 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 geçmiştir. Programı tamamlayan start-up'lar yatırımcılarla bir araya gelmiş, farklı projelerde Türk otomotiv sektörünün önde gelen firmaları ile iş birliği fırsatı yakalamıştır. Sosyal girişimlerden biri yaklaşık 1.4 milyon dolar tutarında yatırım almıştır. Start-up'ların hayata geçirdiği projelerle 10 milyon ton civarında atık geri dönüştürülmüş, karbon emisyonunda 8,5 tona yakın düşüş sağlanmış ve yaklaşık 1 milyon ağaç kurtarılmıştır.

GÜVENLE RİSKLERİ YÖNETMEYE AÇIK

Mali Suç Riski Yönetimi ve Doğru Davranış İlkeleri

Mali Suç Riski Yönetimi ve Doğru Davranış İlkeleri

Mali Suç Riski Yönetimi

HSBC Bank A.Ş., 2021 yılında ''Güvenle Riskleri Yönetmeye Açık'' vizyonuyla yerel yasal düzenlemelerle ve HSBC Grubu'nun küresel nitelikteki standartlarıyla uyumlu bir şekilde mali suç riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini başarıyla sürdürmüştür.

Bu dönemde, bankanın ve müşterilerin değişen mali suç risklerine karşı daha iyi korunması, yeni veya güncellenen düzenlemelere ilişkin uyumun eksiksiz sağlanması için politika ve prosedürler ile süreç akışları güncellenmiş, gerek Mali Suçlar Mevzuat Uyum ekiplerinin gerekse banka çalışanlarının güncel mali suç risklerine ilişkin farkındalıklarını en yüksek seviyede tutmak için çeşitli eğitimler ve atölyeler organize edilmiştir.

Değişen Mali Suç Unsurları ile Mücadele

HSBC Bank A.Ş. Mali Suçlar Mevzuat Uyum Ekibi, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı başta olmak üzere rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, yaptırımlar, vergi kaçırma ve dolandırıcılık risklerinin güven ve açıklıkla yönetilmesine yönelik çalışmalarını sürdürmüştür. Ekip, 2021'de düzenleyici otoritelerin kanun ve düzenlemelerde yaptıkları değişiklikler ve uyum konusundaki artan beklentiler ışığında, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamında mal varlıklarının dondurulması kararlarına uyum sağlamış, özellikle sosyal mühendislik dolandırıcılık girişimlerinin ve yasa dışı bahis işlemlerinin tespiti ve önlenmesi konusunda aksiyonlar almış, kripto para işlemleri ve ilgili risklere ilişkin farkındalığı artırmak için çalışmalar gerçekleştirmiştir.

Dolandırıcılık Yönetim Stratejisi ve Dolandırıcılık Riski Danışmanlığı

Pandeminin etkisini yaşamaya devam ettiğimiz bu dönemde dış dolandırıcılık girişimleri artış ve çeşitlilik göstermiş, bu artan risk banka genelindeki ilgili ekiplerin özenli ve koordineli çalışmaları sonucunda başarı ile yönetilmiştir. Bu kapsamda, gerek görülen süreç iyileştirmeleri ve kontrol güncellemeleri hayata geçirilmiş, aynı zamanda hem çalışanların hem de müşterilerin dış dolandırıcılık riskine karşı farkındalıklarının artırılması için çeşitli bilgilendirmeler yapılmış ve eğitimler organize edilmiştir. İlgili riskler konusunda artan farkındalığa sahip HSBC Bank A.Ş. şube çalışanlarının dikkati, zamanında ve doğru aksiyonları sayesinde bazı müşterilere yönelik dolandırıcılık teşebbüslerinin erken aşamada tespiti ve önlenmesi sağlanmıştır.

Mevzuat Değişikliklerine Uyum ve Yetkinlik Odaklı Mali Suç Riski Eğitimleri

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili diğer alt düzenlemeler uyarınca, HSBC Grubu'nun Türkiye'deki iştirakleri olan HSBC Bank A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'den oluşan 'HSBC Bank A.Ş. Finansal Grubu' oluşturulmuş, mevcut Uyum Programı her üç şirketi kapsayacak şekilde genişletilmiş ve "HSBC Bank A.Ş. Finansal Grup Uyum Programı ve Kurum Politikası" olarak yayınlanmıştır.

Eğitim faaliyetlerinin banka genelinde uygulanması için, çalışanların görev ve sorumluluklarına göre değişen içeriklerde olmak üzere seminer ve paneller, atölyeler ve çevrim içi eğitimler organize edilmiştir. Özellikle, yasa dışı bahisin önlenmesi, kripto para işlemlerinin içerdiği riskler ve yeni yasal düzenlemeler konularında farkındalık seansları düzenlenmiştir. Bankaya yeni katılan tüm çalışanlara verilmesi zorunlu olan Mali Suç Riski eğitimlerinin çevrim içi olarak kesintisiz bir şekilde verilmesine devam edilmiştir. Söz konusu eğitimin içeriği, güncellenen MASAK düzenlemeleri ve değişen riskler ile paralel olarak gündemdeki önemli konuları içerecek şekilde güncellenmiştir. Mali Suçlar Mevzuat Uyum ekiplerinin yetkinlikleri ve mesleki gelişimleri banka içi ve dışı eğitimler aracılığı ile güçlendirilmeye devam edilmiştir.

Doğru Davranış İlkeleri

HSBC Bank A.Ş,'nin faaliyetlerini sürdürürken alınan kararların ve atılan adımların merkezine koyduğu Doğru Davranış İlkeleri'ne bağlılığı, pandemi koşullarında artarak devam etmiş ve kurum kültürü bu yönde daha da güçlenmiştir. Çalışanların Doğru Davranış İlkeleri konusundaki bilgilerini güçlendirmeyi ve bu prensipleri hayata geçirmelerini kolaylaştırmayı hedefleyen çeşitli eğitimler ve çalışmalar, gerek global seviyede gerekse ülke seviyesinde sürdürülmüştür.

Doğru Davranış İlkeleri'nin temelinde, kararlarımızın müşteriler ve finansal piyasalar üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi yatmaktadır Bu bağlamda çalışanlar, işlerini yaparken doğru soruları sormak, gerek müşteriler gerekse finansal piyasalar açısından doğru ve adil olanı yapmak ve herhangi bir sorun, ihlal veya uygun olmayan davranışla karşılaştıklarında bunu uygun kanalları kullanarak açıklıkla dile getirmek üzere teşvik edilmektedir.

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 neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış. 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 Ağustos 2003 tarihinde, şu anda şirket sermayesinin %100'ü HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait olan HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi kurulmuştur. HSBC Portföy'ün kuruluş tarihindeki ödenmiş sermayesi 1 Milyon TL'dir. 2015 yılında HSBC Portföy kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermayesini 2 Milyon TL'ye çıkarmıştır. 27 Mart 2018 tarihli ve Beşiktaş.11. Noterliği'nin 11300 sayısı ile Olağan Genel Kurul Kararı 23 Mayıs 2018 tarihli 9584 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmış ve Şirket'in 10.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 2.000.000 TL olan ödenmiş çıkarılmış sermayesini, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 5.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. HSBC Portföy, yeni Sermaye Piyasası Kanunu'na uyum kapsamında 26 Ocak 2015 tarihinde "Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi" almıştır. Şirketin ödenmiş sermayesi 30 Aralık 2021 tarihinde 5.000.000 TL artırılarak 10.000.000 TL'ye çıkarılmıştır (31 Aralık 2020: 5.000.000). Sermaye artışı Şirketin kârdan ayrılan kısıtlanmış yedeklerinden karşılanırken, Şirketin sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerde 10.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir (31 Aralık 2020: 5.000.000).

HSBC Yatırım'ın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide satış gelirleri 115,5 milyon TL, konsolide vergi öncesi karı ve toplam aktif büyüklüğü ise sırasıyla 66 milyon TL ve 183,3 milyon TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

Şirketin 2021 yılı itibarıyla toplam işlem hacmi 84,047,919 Bin TL olup, dönem sonunda pazar payı %0,50 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2020 yılsonunda ise toplam işlem hacmi 77.689.349 Bin TL, pazar payı ise %0,44 olarak gerçekleşmiştir. İşlem yapan aracı kurumlar arasında 2021 yılında 55 aracı kurum arasında 29. sırada yer alan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 2020 sonunda ise 56 aracı kurum arasından 22. sırada yer almıştır. 2021sonu itibarı ile BİST tek taraflı işlem hacmi ise 7.513.262 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2020: 6.594.272 Milyon TL).

2021 sonunda HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de hisse senedi işlemi yapan aktif hesap sayısı 5.246'dir (2020 Yılı 5.050).

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 Bank 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 tarihnde 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 16 adet yatırım fonunu, Anadolu Hayat Emeklilik tarafından kurulmuş olan 4 adet emeklilik yatırım fonunu, Vakıf Emeklilik tarafından kurulmuş olan 1 adet emeklilik fonunu, Allianz Yaşam ve Hayat Emeklilik tarafından kurulan 3 Adet emeklilik yatırım fonunu yönetmektedir. Yurt dışı fonlar kapsamında; HSBC tarafından "Global Investment Fund (GIF)" programı çerçevesinde Lüksemburg'da kurulmuş olan "HSBC Turkey Equity Global Investment Fund"a yatırım danışmanlığı yapmaktadır. HSBC Portföy Yönetimi ayrıca, özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında hizmet vermektedir.

Şirketin ödenmiş sermayesi 30 Aralık 2021 tarihinde 5.000.000 TL artırılarak 10.000.000 TL'ye çıkarılmıştır (31 Aralık 2020: 5.000.000). Sermaye artışı Şirketin kardan ayrılan kısıtlanmış yedeklerinden karşılanırken, Şirketin sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerde 10.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir (31 Aralık 2020: 5.000.000).

HSBC Portföy'ün 2021 Aralık sonu aktif büyüklüğü 55,1 milyon TL, faaliyet gelirleri 50,7 milyon TL, vergi öncesi karı ise 35,3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yönetimindeki yatırım fonu ve emeklilik fonu büyüklüğü 13.066 milyon TL (31 Aralık 2020: 10.197 milyon TL), 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yatırım fonu ve emeklilik fonu piyasa büyüklüğü 533.041 milyon TL (31 Aralık 2020: 302.190 milyon TL) olmuştur.

2021 yılı sonunda yatırım fonları pazarında HSBC Bank A.Ş.'nin payı 2021 yıl sonuna oranla %4,59'dan %3,11 seviyesine gelmiştir. Emeklilik fonları büyüklüğüne göre sıralamada ise HSBC Bank A.Ş., yedinci sırada bulunmaktadır. 2021 yılı sonunda emeklilik fonları pazarında HSBC Bank A.Ş.'nin payı 2020 yıl sonuna oranla %3,87'den %2,02 seviyesine gelmiştir. Emeklilik fonları büyüklüğüne göre sıralamada ise HSBC Bank A.Ş. dokuzuncu sırada bulunmaktadır.

HSBC Bank A.Ş., uzun yıllar boyunca emeklilik fonlarına verilen stratejik öncelik ve bu alanda yapılan yatırımlar doğrultusunda düzenli olarak pazar payını artırmayı başarmıştır. Ülkeler arası 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.

2021 4. çeyrek itibarıyla HSBC Portföy, yönettiği varlık büyüklüğü ile emeklilik sektöründe %3,11'lik pazar payına sahiptir. HSBC Portföy Türkiye fon endüstrisinde aktif olarak yönetilen yatırım fonlarında %1,96 pazar payına sahiptir. HSBC Yatırım Fonları hacmimiz, 31 Aralık 2021'de 5.9 Milyar TL'ye ulaşmıştır.

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, 31.12.2021 tarihi itibarıyla bir başkan, bir başkan vekili ve altı üye olmak üzere toplam yedi kişiden oluşmaktadır.

Paul Joseph Lawrence

Yönetim Kurulu Başkanı

Paul Joseph Lawrence, Leicester Universitesi Fen Bilimleri Bölümü mezunudur.

Kariyerine 1982 yılında HSBC Grubu'nda başlayan Lawrence, o tarihten bu yana Grup bünyesinde farklı görevler üstlenmiştir. Lawrence, 1997-2002 yılları arasında HSBC Filipinler Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapmıştır. 2003-2006 yılları arasında HSBC Singapur'da, 2006-2009 yılları arasında HSBC N.A.'da Genel Müdür olarak görev yapmış olan Lawrence, aynı zamanda HSBC Grubu'nda Küresel Bankacılık ve Piyasalar Başkanı görevini yürütmüştür. 2010-2013 yılları arasında İç Denetim Global Başkanlığı görevini üstlenen Lawrence, 2014- 2016 yılları arasında HSBC Grubu'nda Ticari Bankacılık Risk Komitesi Üyeliği görevini üstlenmiştir. HSBC Grubu'nda 2014-2018 yılları arasında Bağımsız Bankacılık Temsilcisi ve danışman olan Lawrence, 20 Ekim 2021 itibariyle HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Didem Çerçi

Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Didem Çerçi, lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nde tamamladı. Kariyerine 1990-1994 yılları arasında İktisat Bankası T.A.Ş'de Kurumsal Pazarlama Bölümü Müşteri Temsilcisi olarak başlayan Çerçi, 1994-1995 yılları arasında Westdeutsche Landesbank Girozentrale'de Kurumsal Pazarlama Bölümü Müdürü olarak çalıştı. 1995-2001 yılları arasında Demirbank T.A.Ş ve Ulusalbank T.A.Ş'de Kurumsal Pazarlama Bölümü Grup Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı ve Yurtdışı ve İştiraklerde Kurumsal Pazarlama Grup Başkanlığı görevlerini sürdüren Çerçi, 2001-2002 yılları arasında İktisat Bankası T.A.Ş'de Kurumsal Ticari Bireysel Satış ve Pazarlama, Kredi Takip ve Risk ve Hazine Bölümleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 2002-2010 yılları arasında ING Bank A.Ş.'de Ticari Bankacılık Grup Başkanı ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı görevlerini üstlendi. 2011-2017 yılları arasında Alternatif Bank T.A.Ş'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Çerçi, 2011-2018 yılları arasında Aras Holding A.Ş.'de Finans Grubu Başkanı ve Grup Genel Koordinatörü olarak çalıştı. 2016 yılından bu yana DC Danışmanlık Yönetici Ortağı olan Çerçi, 30 Mart 2021 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevini sürdürmektedir.

Christopher James Hatton

Yönetim Kurulu Üyesi

Christopher James Hatton, Birmingham Üniversitesi Bankacılık ve Finans Bölümü mezunudur. Manchester Üniversitesi Finansal Hizmetler Bölümü'nü birincilikle tamamlamıştır.

Kariyerine 1996 yılında HSBC Grubu'nda başlayan Hatton, o tarihten bu yana HSBC Grup bünyesinde farklı görevler üstlenmiştir. Hatton, Birleşik Krallık'ta 2000-2002 yılları arasında Şube Müdürü, 2002-2004 yılları arasında Planlamadan Sorumlu Bölge Müdürü, 2004-2006 yılları arasında Ticari Bankacılık Müdürü, 2006-2008 yılları arasında Ticari Bankacılık Geliştirme Müdürü ve 2008-2011 yılları arasında ise Avrupa Bölgesi Ticari Bankacılık Geliştirme Müdürü olarak çalışmıştır. 2011-2012 yılları arasında Birleşik Krallık'ta Küresel Ticari Bankacılık Personel Müdürü olarak görev yapan Hatton, 2012-2015 yılları arasında ise Kuzey Amerika Ticari Bankacılık Operasyonlardan Sorumlu Bölge Yöneticisi görevini yürütmüştür. 2015-2020 yılları arasında Kanada'da Operasyonlardan Sorumlu Yönetici ve Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanlığı görevini üstlenen Hatton, 1 Ocak 2020 itibarıyla MENAT Operasyonlardan Sorumlu Bölge Yöneticisi olarak atanmıştır. Hatton, 21 Haziran 2021 tarihinden bu yana HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Ayşe Ebru Dorman

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşe Ebru Dorman, Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü mezundur. California Berkeley Üniversitesi'nde Endüstri Mühendisliği ve Yöneylem Araştırma üzerine, Harvard Business School'da İşletme üzerine yüksek lisans yapmıştır. Kariyerine 1995-1997 yılları arasında McKinsey & Company'de Finansal Hizmetler Grubu İş Analisti olarak başlayan Dorman, 1998 yılında Goldman Sach Londra'da Yatırım Bankacılığı alanında rol almıştır. 1999-2000 yılları arasında McKinsey & Company'de Danışman olarak çalışan Dorman, 2000-2001 yılları arasında Morgan Stanley Strategic Ventures Londra'da Kıdemli Danışman olarak görev yapmıştır. 2001-2011 yılları arasında Orange - France Telecom Londra'da çeşitli yönetim rolleri üstlenen Dorman, 2011-2013 yılları arasında Maxis Berhad Kuala Lumpur'da Stratejiden Sorumlu Başkan Yardımcısı ve Ev ve Genişbant Internet Hizmetlerinden Sorumlu Başkan Yardımcısı olarak çalışmıştır. 2013-2014 yılları arasında Acıbadem Sağlık Grubu'nda Genel Müdürü Vekilliğini üstlenen Dorman, 2015-2020 yılları arasında MV Holding CEO ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2020 yılından bu yana Borusan Lojistik ve Saran Grubu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olan Dorman, 30 Mart 2021 tarihi itibarıyle HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Robert Cyril Oates

Yönetim Kurulu Üyesi

Robert Cyril Oates, University of Western Australia Asya Araştırmaları Lisansı (BSc) mezunudur. Aynı zamanda University of London, Tarih bölümü mezunudur.

Kariyerine 2000 yılında HSBC Grubu'nda başlayan Oates, o tarihten bu yana HSBC Grup bünyesinde farklı görevler üstlenmiştir. Oates, 2001-2003 yılları arasında HSBC Japonya'da Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Piyasalar Bölümü'nde Müdür olarak görev yapmıştır. HSBC Katar'da 2003-2005 yılları arasında Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Başkan Vekili görevini sürdürmüş olan Oates, 2005-2008 yılları arasında HSBC Endonezya'da Kredi Risk Yönetimi Başkan Vekilliği görevini yürütmüştür. 2008-2011 yılları arasında HSBC Thailand Riskten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. 2011-2015 yılları arasında HSBC Grubu'nda Küresel Bankacılık, Teknoloji ve Hizmetlerden Sorumlu Avrupa Bölgesi Başkanı rolünü üstlenmiştir. 2015-2017 yılları arasında HSBC Hindistan'da Riskten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Oates, 2017-2020 yılları arasında HSBC Grubu'nda HSBC Asya Pasifik, Kurumsal Bankacılık Kredi & Piyasa Riski Bölge Başkanı görevini yürütmüştür. 2020 yılı itibariyle HSBC (EMEA) Avrupa, Ortadoğu ve Afrika Kredi ve Piyasa Riski Bölge Başkanı olarak atanmıştır. Oates, 13 Aralık 2021 tarihinden bu yana HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

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 başlamış, 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

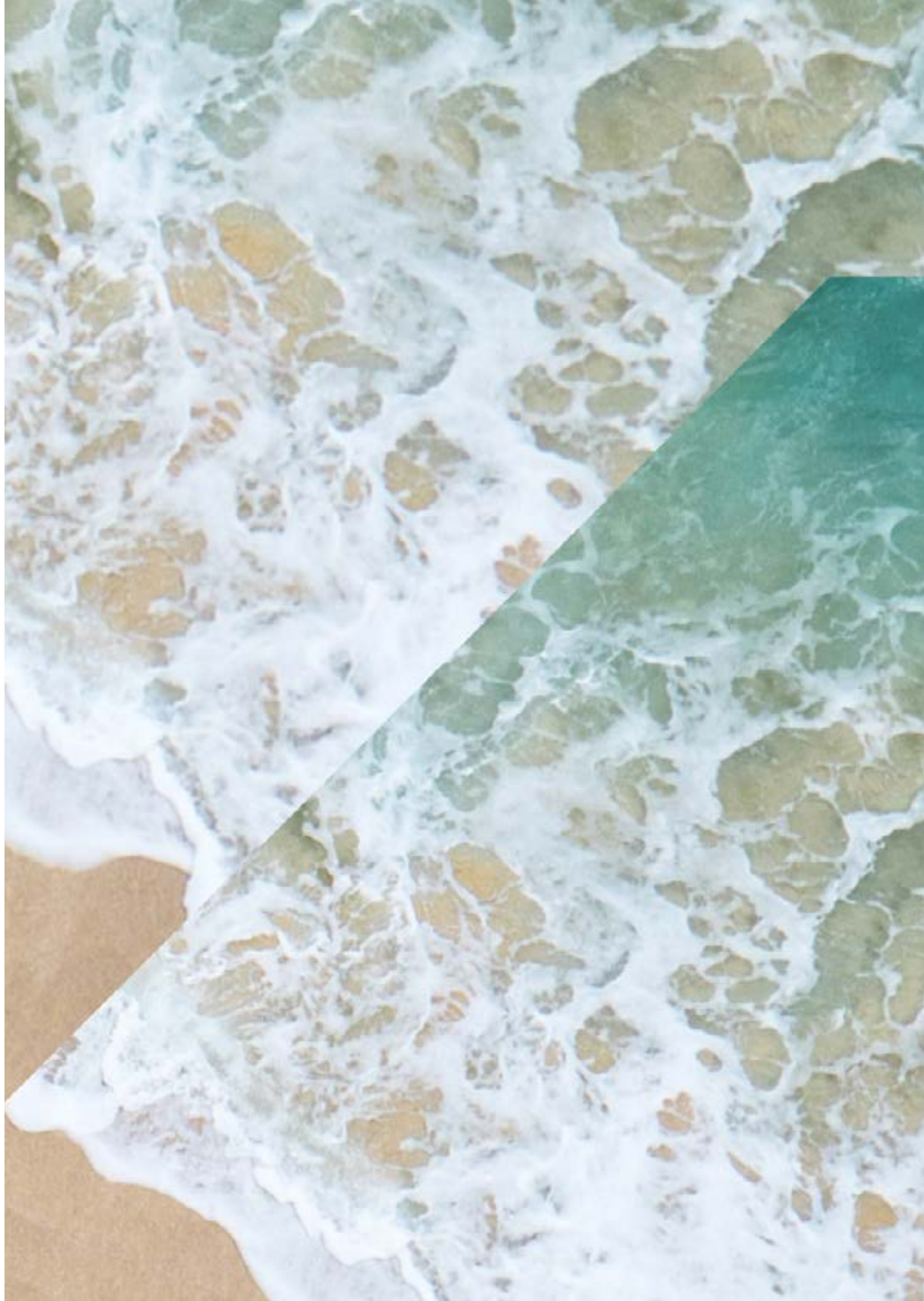
Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi

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 Ortadoğu, 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.



Burçin OZAN
Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı- Genel Müdür Vekili

Dilek GÜLEÇ SALZBURG
Küresel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Atakan ARDA
Risk Yönetimi Grup Başkanı

Ali KOHEN
Kurumsal İletişim, Kıdemli Müdür

Tolga TÜZÜNER
Baş Hukuk Müşaviri

Selim KERVANCI
Genel Müdür

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

Cem ÖKSÜN
HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş Genel Müdürü

Tuğçe BORA KILIÇ
Teknoloji ve Hizmetler'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Nilgün ŞİMŞEK ATA
HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Genel Müdürü

Anthony WRIGHT
Kredi ve Risk'ten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Caner IŞLAK
Kurumsal Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

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

Funda TEMOÇİN
İnsan Kaynakları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

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 Ortadoğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'den Sorumlu Yatırım Bankacılığı Direktörlüğü görevini üstlenmiştir.

01.07.2016'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.

Tuğçe BORA KILIÇ

Teknoloji ve Hizmetler'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Tuğçe Bora Kılıç, lisans eğitimini İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü'nde, yüksek lisans eğitimini Koç Üniversitesi'nde tamamlamıştır.

Kariyerine 2002 yılında BNP Paribas Cetelem'de Proje Yöneticisi olarak başlayan Bora, 2006-2008 yılları arasında Societe Generale'de İş Geliştirme Müdürü olarak çalışmıştır. 2008-2010 yılları arasında Accenture Türkiye'de Kıdemli Danışmanlık görevini üstlenmiştir.

2010-2021 yılları arasında HSBC Bank A.Ş.'de Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi Birimi'nde çeşitli görevlerde bulunan Bora, 17 Kasım 2021 tarihi itibariyle HSBC Bank A.Ş. Teknoloji ve Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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 Ortadoğu'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 Ortadoğu 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 Bank 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 Performansı'ndan Sorumlu Grup Başkanı olarak atanan Ayşe Yenel, 02.05.2016 tarihi itibarıyle Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı'nı vekaleten üstlenmiş olup, 01.01.2017 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 Genel Müdür Vekili

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, 01.08.2015 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 İnsan Jaynakları 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.

Dilek GÜLEÇ SALZBURG

Küresel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Dilek Güleç Salzburg, Boğaziçi Üniversitesi Uluslararası İlişkiler ve Siyaset Bilimi Bölümü mezunudur. Kariyerine 1999 yılında Demirbank T.A.Ş.'de Kurumsal Bankacılık Müşteri İlişkileri Yöneticisi olarak başlamıştır. Salzburg, 2001-2005 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. bünyesinde Kurumsal Bankacılık Pazarlama Yöneticisi, 2005-2011 yılları arasında ise Genel Müdürlük Kurumsal Bankacılık ve Sektör Yönetimi Birimi'nde Grup Müdürü olarak görev yapmıştır. Daha sonra Küresel ve Yatırım Bankacılığı alanında Çokuluslu Şirketler Grup Başkanı olarak çalışan Salzburg, bu görevinin ardından 2016 yılında Çokuluslu Şirketler Ülke Grup Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2020 yılında HSBC Bank A.Ş. Küresel Bankacılık Kıdemli Grup Başkanlığı görevine atanan Salzburg'un sorumluluk alanlarına Çokuluslu Şirketler Birimi'ne ek olarak Kamu Şirketleri ve Finansal Kurumlar ile ilişki yönetimini yapan birim de eklenmiştir. Dilek Güleç Salzburg, 12 Mart 2021 tarihinden bu yana HSBC Bank A.Ş. Küresel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Caner IŞLAK

Kurumsal Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Caner Işlak, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektrik Mühendisliği mezunudur. Yeditepe Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansı yapmıştır.

HSBC Bank A.Ş.'de 1999 yılından bu yana farklı görevler üstlenen Işlak, 1999-2010 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Kıdemli Müşteri İlişkileri Yöneticisi, 2010-2016 yılları arasında Yapılandırılmış Bankacılık ve Gayrimenkul Finansmanı Grup Başkanı olarak çalışmıştır. 2014-2017 yılları arasında Genel Müdürlük Kurumsal Merkez Grup Başkanlığı'nı yürüten Işlak, daha sonra Kurumsal Bankacılık Bölgesel Grup Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2019-2021 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Ülke Grup Başkanı olarak çalışan Işlak, 12 Mart 2021 tarihinden bu yana Kurumsal Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

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.

Hüseyin Arslan 31 Ocak 2022 itibarıyla Yönetim Kurulu Raportörlüğü görevinden yarılmış, yerine 1 Şubat 2022 tarihi itibarıyla vekaleten Burcu Klehr atanmıştır.

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 anadal 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.

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.

Ali KOHEN

Kurumsal İletişim, Kıdemli Müdür

Ali Kohen, Boğaziçi Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümü onur derecesi mezunudur. HSCB Bank A.Ş.'ye katılmadan önce yurt içi ve yurt dışında Yatırımcı İlişkileri, Strateji & Kurumsal İletişim, Uluslararası Bankacılık ve Sürdürülebilirlik gibi farklı pozisyonlarda yönetici olarak görev almıştır. Kohen, Robert Kennedy – University of Wales'ten İşletme yüksek lisans derecesine sahiptir. Harvard University, MIT Sloan School of Management ve Stockholm School of Economics'te çeşitli üst düzey yönetici programlarını da tamamlamıştır. 8 Kasım 2021 tarihinden bu yana HSCB Bank A.Ş. Kurumsal İletişim Kıdemli Müdürü olarak görev yapmaktadır.

Nilgün ŞİMŞEK ATA

HSBC Portföy Yönetimi 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, 30.06.2018 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.

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. 12.01.1998'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 Denetimlerinden Sorumlu Kıdemli Yönetici olarak çalışmıştır. Aralık 2009'da İç Kontrol Birimi'ne atanarak, Şubeler Kontrol ve Bireysel Bankacılık İç Kontrol ekiplerinde Kıdemli Yöneticilik yapmıştır. Billur, 16.12.2013'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.

01.06.2018'den beri HSBC Bank A.Ş.'de, Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanı olarak görev yapmaya devam etmektedir.

Atakan ARDA

Risk Yönetimi Grup Başkanı

Lisans eğitimini İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Fakültesi, İşletme Mühendisliği Bölümü'nde tamamlamıştır.

Arda, profesyonel iş hayatına 2008 yılında İş Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamış, 2008-2013 yılları arasında Özel Bankacılık Satış ve Pazarlama ve Kurumsal Krediler ekiplerinde görev almıştır. Ağustos 2013'te Kredi ve Risk Bölümü'nde Yönetici Yardımcısı olarak HSBC Bank A.Ş.'ye katılmıştır.

2013-2018 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Krediler Kredi İzleme, Risk İzleme ve Sorunlu Kredi Yönetimi ekibinde çeşitli kademelerde görev almış, Mart 2018'de Kurumsal ve Ticari Krediler Kredi İzleme, Risk İzleme ve Sorunlu Kredi Yönetimi Bölümü'ne Kıdemli Yönetici olarak atanmıştır.

1 Nisan 2021 tarihinden itibaren HSBC Bank A.Ş. Risk Yönetimi Grup Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

Arda, Sermaye Piyasaları Faaliyetleri Düzey 3, Türev Araçlar ve Kredi Derecelendirme sertifikalarına sahiptir.

Ercan OĞUL

Teftiş Kurulu 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 görev almıştır

8 Mart 2021 tarihinden itibaren de HSBC Bank A.Ş.'de Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine devam etmektedir.

Tolunay KANŞAY

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı

Tolunay Kanşay, Ankara Üniversitesi İktisat Bölümü mezunudur.

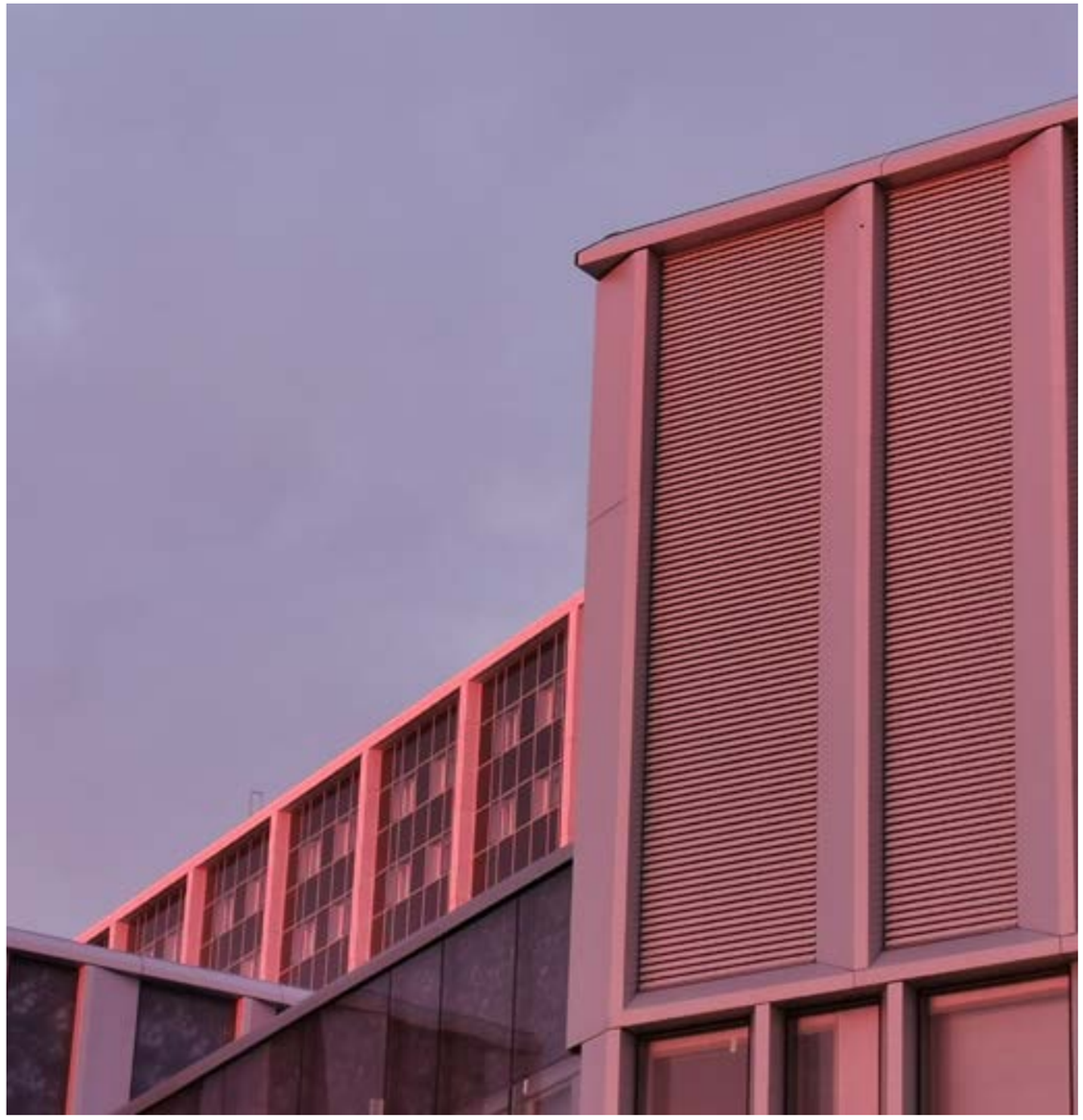
Kariyerine 1996'da T.C. Ziraat Bankası Bankacılık Okulu'nda başlayan Kanşay, 1998 yılında HSBC Bank A.Ş.'ye katılmıştır. 1998-2016 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Birim Yöneticisi ve Teftiş Kurulu Başkanı dahil farklı pozisyonlarda çalışmış olan Kanşay, 2016 yılında Citibank'a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

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

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

Yasal Denetçiler

HSBC Bank A.Ş.'nin yasal denetçileri, Genel Kurul kararı ile bir yıllık dönem için atanmaktadır. 30 Mart 2021 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 ve Toplantılara Katılım

Kredi Komitesi

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

Başkan:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
Asil Üyeler:	Robert Cyril OATES(**)	Yönetim Kurulu Üyesi
	Didem ÇERÇİ(*)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üyeler:	Mehmet Gani SÖNMEZ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*) 31.3.2021 itibarıyla Kredi Komitesi asil üyeliğine Didem Çerçi atanırken, yine aynı tarih itibarıiyla Kredi Komitesi yedek üyeliğine Robert Adrian Underwood atanmıştır.

(**)10.12.2021 tarihinde istifa etmiş olan Edward Michael Flanders yerine 15.12.2021 tarihi itibarıyla Robert Cyril Oates atanmıştır.

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:	Didem ÇERÇİ(*)
Üyeler:	Robert Adrian UNDERWOOD(*)
	Christopher James HATTON(**)

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

(*) 01.04.2021 itibarıyla Denetim Komitesi asil üyeliğine Didem Çerçi atanırken, yine aynı tarih itibarıiyla Denetim Komitesi üyeliğine Robert Adrian Underwood atanmıştır.

(**) 16.09.2021 tarihi itibarıyla Neslihan Erkazancı Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, aynı tarih itibarıyla Christopher James Hatton Denetim Komitesi üyeliğine atanmıştır.

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 2021 yılı içerisinde 08 Şubat 2021, 07 Ekim 2021 ve 07 Aralık 2021tarihlerinde toplanmıştır.

Başkan:	Robert Adrian UNDERWOOD	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üyeler:	Didem ÇERÇİ (*)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Ayşe Ebru DORMAN(*)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

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

(*)31.03.2021 tarihi itibarıyla Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri Didem Çerçi ile Ayşe Ebru Dorman Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak atanmışlardır.

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:	Didem ÇERÇİ (*)
Üyeler:	Robert Adrian UNDERWOOD
	Ayşe Ebru DORMAN(*)

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

(*) 31.03.2021 tarihi itibarıyla Didem Çerçi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak , Ayşe Ebru Dorman ise Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi 02 Ağustos 2021 ve 13 Aralık 2021 tarihlerinde 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. 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 yılda 6 kez toplanmakta olup rapor tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Başkan:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
Üyeler:	Anthony WRIGHT	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi ve Risk
	Tuğçe BORA KILIÇ(****)	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji ve Hizmet Grupları
	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
	Caner IŞLAK(*)	Genel Müdür Yardımcısı- Kurumsal Bankacılık
	Dilek GÜLEÇ SALZBURG (*)	Genel Müdür Yardımcısı- Küresel Bankacılık
	Burçin OZAN(***)	Genel Müdür Yardımcısı - Finans / Genel Müdür Vekili
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri - Hukuk
	Ali KOHEN(**)	Kıdemli Yönetici- Kurumsal İletişim

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında İcra Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler:
(*) Daha önce tek bir genel müdür yardımcısına bağlı faaliyet gösteren Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Birimi'nin; Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen organizasyon değişikliği kapsamında "Kurumsal Bankacılık" ve "Küresel Bankacılık" olarak iki ayrı birim altında yapılanmasına karar verilmiş olup 12 Mart 2021 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Caner Işlak, Küresel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Dilek Güleç Salzburg atanmıştır.

(**) Pınar Türker Fadıllıoğlu 09 Nisan 2021tarihi itibarıyla Kurumsal İletişim Grup Başkanlığı görevinden ayrılmış olup, 08 Kasım 2021 tarihi itibarıyla Ali Kohen, Kurumsal İletişim Kıdemli Yöneticisi olarak atanmıştır.
(***) 22 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekilliği görevi sona ermiş olan Rüçhan Çandar yerine, Burçin Ozan 22 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.
(****) 13 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Teknoloji ve Hizmetler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olan Rüçhan Çandar'ın yerine 17 Kasım 2021 tarihi itibarıyla Tuğçe Bora Kılıç atanmıştır.

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş.'de büyümeyi sağlamak için kaynakların etkin bir şekilde dağıtılıp verimli kullanılması, risk ağırlıklı varlıkların getirilerinin gözetilerek ekonomik kârlılığın artırılması, faiz, kur, likidite, fonlama, kredi, ülke, emtia gibi maruz kalınabilecek tüm risklerin yönetilmesi 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- Genel Müdür Vekili
Üyeler:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
	Anthony WRIGHT	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi ve Risk
	Tuğçe BORA KILIÇ (3)	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji ve Hizmet Grupları
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Dilek GÜLEÇ SALZBURG	Genel Müdür Yardımcısı - Küresel Bankacılık
	Caner IŞLAK (4)	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
	Atakan ARDA (5)	Grup Başkanı - Risk Yönetimi
	İbrahim ERKMEN	Grup Başkanı - Nakit Yönetimi
	Naz Cansu ALİSAN	Grup Başkanı - Küresel Dış Ticaret ve Alacak Finansman
	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

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

(1) Rüçhan ÇANDAR, 22.08.2021 itibarıyla komitedeki görevinden ayrılmıştır.
(2) Ercan OĞUL, 08.03.2021 itibarıyla komitedeki görevinden ayrılmıştır.
(3) Tuğçe BORA KILIÇ 17.11.2021 itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır
(4) Caner IŞLAK, 12.03.2021 itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.
(5) Atakan ARDA, 01.04.2021 itibarıyla komitede yer almaya başlamıştır.

Risk Yönetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Risk Yönetimi Komitesi, Yönetim Kurulu'na raporlar.

HSBCBank A.Ş. Risk Yönetimi Komitesi, faaliyetlerini HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu 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, Genel Müdür Vekili
	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları
	Tuğçe BORA KILIÇ(**)	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji ve Hizmet Grupları
	Caner IŞLAK (***)	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
	Dilek GÜLEÇ SALZBURG(***)	Genel Müdür Yardımcısı - Küresel Bankacılık
	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Banu BALKAN BİLLUR	Kıdemli Yönetici - İç Kontrol
	Atakan ARDA (****)	Grup Başkanı - Risk Yönetimi
	Tolunay KANŞAY	Grup Başkanı - Mali Suçlar Mevzuat Uyum
	Başak SERİNKEN ERCAN	Grup Başkanı - Düzenlemeler Mevzuat Uyum
	Ali KOHEN(*****)	Kıdemli Yönetici - Kurumsal İletişim
	Ercan OĞUL (******)	Teftiş Kurulu Başkanı
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri

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

(*) 22 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekilliği görevi sona ermiş olan Rüçhan Çandar yerine, Burçin Ozan 22 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.
(**) 13 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Teknoloji ve Hizmetler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olan Rüçhan Çandar'ın yerine 17 Kasım 2021 tarihi itibarıyla Tuğçe Bora Kılıç atanmıştır.
(***) Daha önce tek bir genel müdür yardımcısına bağlı faaliyet gösteren Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Birimi'nin; Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen organizasyon değişikliği kapsamında "Kurumsal Bankacılık" ve "Küresel Bankacılık" olarak iki ayrı birim altında yapılanmasına karar verilmiş olup 12 Mart 2021 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Caner Işlak, Küresel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Dilek Güleç Salzburg atanmıştır.
(****) Ercan Oğul 08.03.2021 tarihinde Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevinden ayrılmış olup, 1 Nisan 2021 tarih itibarıyla Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevine Atakan Arda atanmıştır.
(*****)Pınar Türker Fadıllıoğlu 09 Nisan 2021 tarihi itibarıyla Kurumsal İletişim Grup Başkanlığı görevinden ayrılmış olup, 08 Kasım 2021 tarihi itibarıyla Ali Kohen Kurumsal İletişim Kıdemli Yöneticisi olarak atanmıştır.
(******) 8 Mart 2021 tarihi Teftiş Kurulu Başkanlığı görevi ayrılmış olan Umut Pasin 'in yerine aynı tarih itibarıyla Ercan Oğul 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 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. Biraysel 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
- Kredi Riski
- Mevzuat Uyum
- Birikim Yönetimi
- En Yüksek ve Yükselen Riskler
- Piyasa Riski
- Davranış Riski
- Stres Testi
- Risk Haritası
- Operasyonel Risk
- Dayanıklılık Riski

(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 Komite'ye aktarılan sorunları çözüme kavuşturmak.

İnsan Kaynakları Komitesi

İnsan Kaynakları Komitesi temel olarak bankanın çalışanlarla ilgili stratejisi, stratejik insan kaynakları planlamaları ve insan kaynakları politikalarına yönelik kararların onaylanmasından ve buna yönelik aksiyonların alınmasından yükümlüdür. Ana sorumlulukları aşağıdaki gibidir:

- Bankanın insan stratejisi, insan kaynakları politikası değişiklikleri veya birden fazla iş koluna ilişkin güncellemeler hakkında kilit paydaşların arasında koordinasyonu ve ortak karar almayı kolaylaştırmak,
- Bir tartışma platformu oluşturarak temel insan kaynakları konularında HSBC Grubu insan stratejisi ve politikaları ile uyumu sağlamak,
- Banka üzerinde etkisi olan yeni insan politikalarını gözden geçirmek ve önerilerde bulunmak,
- Genel insan kaynakları politikaları ve banka üzerindeki etkileri değerlendirerek temel insan kaynakları politikası değişiklikleri hakkında önerilerde bulunmak,
- Yeni veya revize edilmiş insan politikalarının uygulanması için yaygınlaştırma ve iletişim programları üzerinde mutabakat sağlamak,
- Banka içinde insan stratejilerinin uygulamasını takip etmek

İnsan Kaynakları Komitesi sekiz üyeden oluşur. Sekreter, İnsan Kaynakları Performans ve Ücret Yönetimi Kıdemli Yöneticisi'dir.

Komite 2021 yılında 6 Ocak, 6 Nisan, 21 Haziran, 30 Eylül tarihlerinde toplanmıştır.

Başkan:	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları Türkiye & Uluslararası Ülkeler
Üyeler:	Selim KERVANCI	Genel Müdür
	Anthony WRIGHT	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi ve Risk
	Tuğçe BORA KILIÇ(*)	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji ve Hizmet Grupları
	Caner IŞLAK(*)	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık
	Burçin OZAN(***)	Genel Müdür Yardımcısı - Finans / Genel Müdür Vekili
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri- Hukuk

(*)13 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Teknoloji ve Hizmetler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olan Rüçhan Çandar'ın yerine 17 Kasım 2021 tarihi itibarıyla Tuğçe Bora Kılıç atanmıştır.
(**) Daha önce tek bir genel müdür yardımcısına bağlı faaliyet gösteren Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Birimi'nin; Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen organizasyon değişikliği kapsamında "Kurumsal Bankacılık" ve "Küresel Bankacılık" olarak iki ayrı birim altında yapılanmasına karar verilmiş olup, 12 Mart 2021 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Caner Işlak atanmıştır.
(***)22 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekilliği göre sona ermiş olan Rüçhan Çandar yerine, Burçin Ozan 22 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

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	Bilgi Güvenliği Sorumlusu & Siber Güvenlik Kıdemli Yönetici
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, Genel Müdür Vekili
	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları
	Tuğçe Bora KILIÇ(****)	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji ve Hizmet Grupları
	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Caner IŞLAK(*)	Genel Müdür Yardımcısı- Kurumsal Bankacılık
	Dilek GÜLEÇ SALZBURG(*)	Genel Müdür Yardımcısı- Küresel Bankacılık
	Banu BALKAN BİLLUR	Kıdemli Yönetici - İç Kontrol
	Atakan ARDA(*****)	Grup Başkanı - Risk Yönetimi
	Tolunay KANŞAY	Grup Başkanı - Mali Suçlar Mevzuat Uyum
	Başak SERİNKEN ERCAN	Grup Başkanı - Düzenlemeler Mevzuat Uyum
	Ali KOHEN(**)	Kıdemli Yönetici - Kurumsal İletişim
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri
	Oktay Duman(******)	Kıdemli Yönetici - Dayanıklılık Riski

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

(*) Daha önce tek bir genel müdür yardımcısına bağlı faaliyet gösteren Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Biriminin; Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen organizasyon değişikliği kapsamında "Kurumsal Bankacılık" ve "Küresel Bankacılık" olarak iki ayrı birim altında yapılanmasına karar verilmiş olup;
• 12 Mart 2021 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Caner Işlak,
• Küresel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Dilek Güleç Salzburg atanmıştır.

(**) Pınar Türker Fadıllıoğlu 09 Nisan 2021 tarihi itibarıyla Kurumsal İletişim Grup Başkanlığı görevinden ayrılmış olup, 08 Kasım 2021 tarihi itibarıyla Ali Kohen Kurumsal İletişim Kıdemli Yöneticisi olarak atanmıştır.

(***) 22 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekilliği göre sona ermiş olan Rüçhan Çandar yerine, Burçin Ozan 22 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

(****) 13 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Teknoloji ve Hizmetler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olan Rüçhan Çandar'ın yerine 17 Kasım 2021 tarihi itibarıyla Tuğçe Bora Kılıç atanmıştır.

(*****) Ercan Oğul 08.03.2021 tarihinde Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevinden ayrılmış olup, 1 Nisan 2021 tarih itibarıyla Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevine Atakan Arda atanmıştır.

(******) Aydil Kaya 07.05.2021 tarihinde Dayanıklılık Riski Kıdemli Yönetici görevinden ayrılmış olup, yerine 16.9.2021 tarihi itibarıyla Dayanıklılık Riski Kıdemli Yönetici görevine Oktay Duman 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. Banka Yönetim Kurulu adına bilgi güvenliği konularını gözden geçirmek ve onaylamak,
b. Banka 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, Banka Yönetim Kuruluna 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. HSBC Grubu herhangi bir çelişki olması durumunda, yürürlükteki yerel düzenlemeler geçerli olacaktır.
e. Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi yönetişim organı olarak hareket etmek,
f. Bilgi Güvenliği Politikası'nın oluşturulması ve periyodik olarak gözden geçirilmesi,
g. Banka Yönetim Kurulu adına Banka genelinde Bilgi Güvenliği Politikası'nın 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 sunmak

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 Yönlendirme Komitesi kurulmuştur.

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

Komite 2021 yılında 17 Şubat, 10 Haziran ve 28 Eylül'de toplanmıştır.

Başkan:	Funda ÖNEY	Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı
	Tuğçe BORA KILIÇ(*)	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji ve Hizmet Grupları
Üyeler:	Selim KERVANCI	Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi
	Ayşe YENEL	Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi
	Burçin OZAN(****)	Genel Müdür Yardımcısı - Finans, Genel Müdür Vekili
	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları
	Caner IŞLAK (**)	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
	Dilek GÜLEÇ SALZBURG(**)	Genel Müdür Yardımcısı - Küresel Bankacılık
	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Anthony WRIGHT	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi ve Risk
	Ercan Oğul(***)	Teftiş Kurulu Başkanı
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri
	Banu BALKAN BİLLUR	Kıdemli Yönetici - İç Kontrol
	Hande Özdayı	Bilgi Sistemleri Kontrol Yöneticisi
	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 Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler:

(*) 13 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Teknoloji ve Hizmetler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olan Rüçhan Çandar'ın yerine 17 Kasım 2021 tarihi itibarıyla Tuğçe Bora Kılıç atanmıştır.
(**) Daha önce tek bir genel müdür yardımcısına bağlı faaliyet gösteren Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Biriminin; Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen organizasyon değişikliği kapsamında "Kurumsal Bankacılık" ve "Küresel Bankacılık" olarak iki ayrı birim altında yapılanmasına karar verilmiş olup, 12 Mart 2021 tarihi itibarıyla Kurumsal Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Caner Işlak, Küresel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Dilek Güleç Salzburg atanmıştır.
(***) 8 Mart 2021 tarihi itibarıylaTeftiş Kurulu Başkanlığı görevi ayrılmış olan Umut Pasin 'in yerine aynı tarih itibarıyla Ercan Oğul atanmıştır.
(****)22 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekilliği göre sona ermiş olan Rüçhan Çandar yerine, Burçin Ozan 22 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

Komite, Yönetim Kuruluna 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

31.12.2021 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 Piyasaları'nda 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.

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.

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

Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanında ise müşterilerine kredi ve mevduat 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. 2021 yılında, küresel boyutta bilincin arttığı ve öne çıkan odak konularından biri Sürdürülebilir Finansman alanı olmuştur bu sebeple HSBC Bank A.Ş.'nin global taahhütleri ve stratejileri kapsamında önemli yer içeren Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (Environmental, Social and Governance – ESG) konularında firmalara destek sağlanmaktadır.

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 hedeflenen atılımlar için destek sağlamaya devam etmektedir. Diğer yandan 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 sürdürmekte, 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 2021 ve 2020 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 2021 tarihi itibarıyla aktif toplamı 75.735.004 bin TL'dir. Krediler kalemi banka bilançosunun %37'sini oluşturmaktadır. Aktif kalemlerin detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Aktif Kalemler	2021	2020	Değişim %
Likit Aktifler	46.058.936	17.850.684	158,0
Krediler ve Faktoring Alacakları	28.321.471	24.726.296	14,5
Duran Aktifler	429.461	403.458	6,4
Diğer Aktifler	925.636	534.987	73,0
Toplam Aktifler	**75.735.504**	**43.515.425**	**74,0**

HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla likit aktifler toplamı önceki yıla göre %158 oranında artış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda likit aktifleri oluşturan kalemlerin dağılımı gösterilmektedir:

Likit Kalemler	2021	2020	Değişim %
Nakit Değerler	1.810.774	837.731	116,2
Merkez Bankası	1.020.123	2.724.256	(62,6)
Yurtiçi Bankalar	24.253	2.584	838,6
Bankalarası Para Piyasası	26.082.707	3.332.337	682,7
Yurtdışı Bankalar	999.401	27.102	3.587,6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD (Net)	4.104.297	2.381.453	72,3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.657.056	5.014.925	(27,1)
Zorunlu Karşılıklar	8.360.325	3.530.296	136,8
Toplam Likit Aktifler	**46.058.936**	**17.850.684**	**158,0**

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kredilerin dökümü ekteki tabloda sunulmaktadır:

Krediler	2021	2020	Değişim %
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	172	50.017	(99,7)
Diğer Risk Gruplarına Kullandırılan Krediler	27.931.585	24.472.562	14,1
Faktoring Alacakları	286.586	59.847	378,9
Takipteki Krediler	348.746	621.641	(43,9)
Özel Karşılıklar (-)	(245.618)	(477.771)	(48,6)
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	**28.321.471**	**24.726.296**	**14,5**

Kredi kartları dahil tüketici kredilerinin 31 Aralık 2021 itibarıyla bakiyesi 3.443.434 olup, toplam krediler içindeki payı %12 seviyesindedir.

Bankanın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla canlı kredilerinin kullandırım alanları dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Nakdi Krediler	2021	2020	Değişim %
İşletme Kredileri	20.969.045	18.003.571	16,5
İhracat Kredileri	1.154.838	2.339.944	(50,6)
İthalat Kredileri	3.781.449	595.625	534,9
Mali Kesime Verilen Krediler	411.657	1.770.495	(76,7)
Tüketici Kredileri	1.347.243	1.199.592	12,3
Kredi Kartları	2.096.191	1.797.822	16,6
Diğer	14.754	6.201	137,9
Toplam Krediler	**29.775.177**	**25.713.250**	**15,8**

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla duran aktiflerin dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Duran Varlıklar	2021	2020	Değişim %
Bağlı Ortaklıklar (Net)	220	220	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	186.546	221.432	(15,8)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	242.695	181.806	33,5
Toplam Duran Varlıklar	**429.461**	**403.458**	**6,4**

Diğer aktiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Aktifler	2021	2020	Değişim %
Vergi Varlığı	668.979	257.441	159,9
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	1.221	(100,0)
Diğer Aktifler	256.657	276.325	(7,1)
Toplam Diğer Aktifler	**925.636**	**534.987**	**73,0**

b. Pasif Yapısı

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilanço pasiflerinin %76'sı mevduat hesaplarından oluşmaktadır. Pasif kalemlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Pasif Kalemler	2021	2020	Değişim %
Mevduat	57.925.741	30.923.078	87,3
Mevduat Dışı Kaynaklar	3.796.219	4.125.399	(8,0)
Diğer Pasifler	7.609.259	3.232.212	135,4
Sermaye Benzeri Krediler	1.984.831	1.652.797	20,1
Özkaynaklar	4.419.454	3.581.939	23,4
Toplam Pasifler	**75.735.504**	**43.515.425**	**74,0**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla alınan krediler, mevduat dışı kaynakların %25'ini oluşturmaktadır. Aşağıdaki tabloda mevduat dışı kaynakların detayı gösterilmektedir:

Mevduat Dışı Kaynaklar	2021	2020	Değişim %
Para Piyasaları	2.309.195	1.242.251	85,9
Alınan Krediler	957.868	1.931.228	(50,4)
İhraç Edilen Menkul. Kıy. Toplamı	529.156	951.920	(44,4)
Mevduat Dışı Kaynaklar Toplamı	**3.796.219**	**4.125.399**	**(8,0)**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla alınan krediler, mevduat dışı kaynakların %25'ini oluşturmaktadır. Aşağıdaki tabloda mevduat dışı kaynakların detayı gösterilmektedir:

Alınan Krediler	2021	2020	Değişim %
Yurtiçi Bankalar	**-**	**-**	**-**
Türk Lirası	-	-	-
Yabancı Para	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	**957.868**	**1.931.228**	**(50,4)**
Türk Lirası	-	-	-
Yabancı Para	957.868	1.931.228	(50,4)
Toplam Alınan Krediler	**957.868**	**1.931.228**	**(50,4)**

Diğer pasiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Pasifler	2021	2020	Değişim %
Muhtelif Borçlar	1.673.420	938.923	78,2
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısmı	4.975.272	1.883.171	164,2
Karşılıklar	211.029	184.731	14,2
Faktoring Borçları	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	102.267	102.956	(0,7)
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-
Vergi Borcu	647.271	122.431	428,7
Toplam Diğer Pasifler	**7.609.259**	**3.232.212**	**135,4**

2021 yılı sonunda toplam özkaynaklar tutarı 4.419.454bin TL olup, detayları aşağıdaki tablodadır:

Özkaynaklar	2021	2020	Değişim %
Sermaye	652.290	652.290	-
Sermaye Yedekleri	310.888	272.693	14,0
Kar Yedekleri	2.505.381	2.204.224	13,7
Geçmiş Yıllar Kar/Zarar	-	-	-
Net Dönem Kar/Zarar	950.895	452.732	110,0
Toplam Özkaynaklar	**4.419.454**	**3.581.939**	**23,4**

c. Dönem Karı

Toplam faiz gelirleri 2021 yılı içerisinde 3.580.746 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faiz, toplam faiz gelirlerinin %65,54' ünü oluşturmaktadır. Faiz gelirlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faiz Gelirleri	2021	2020	Değişim %
Kredilerden Alınan	2.346.705	1.696.729	38,3
Zorunlu Karşılıklardan Alınan	86.158	6.173	1.295,7
Bankalardan Alınan	181.115	58.746	208,3
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan	215.161	137.997	55,9
Menkul Değerlerden Alınan	730.564	522.651	39,8
Finansal Kiralama	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	21.043	7.134	195,0
Toplam Faiz Gelirleri	**3.580.746**	**2.429.430**	**47,4**

2021 yılında faiz giderleri 2.023.129 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduata verilen faiz, toplam faiz giderinin %81,45'ini oluşturmaktadır. Detayı aşağıda yer almaktadır:

Faiz Giderleri	2021	2020	Değişim %
Mevduata Verilen	1.647.764	662.832	148,6
Kullanılan Krediler	129.402	122.589	5,6
Para Piyasası İşlemleri	53.718	253.868	(78,8)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	171.099	31.370	445,4
Kiralama	18.136	18.778	(3,4)
Diğer	3.010	52.891	(94,3)
Toplam Faiz Giderleri	**2.023.129**	**1.142.328**	**77,1**

Buna göre 2021 yılında net faiz gelirleri bir önceki yıla göre %21 oranında azalarak 1.557.617bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılında faiz dışı gelirleri toplamı %39,5 oranında artarak 1.815.630 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankacılık faaliyetlerinden alınan net komisyon gelirleri %24,7 oranında artarak 533.337 bin TL olmuştur.

Faiz Dışı Gelirler	2021	2020	Değişim %
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	533.337	427.556	24,7
Temettü Gelirleri	219	89	146,1
Ticari Kar/Zarar (Net)	1.079.071	517.701	(108,4)
Diğer Faaliyet Gelirleri	203.003	356.595	(43,1)
Toplam Faiz Dışı Gelirler	**1.815.630**	**1.301.941**	**39,5**

2021 yılı faaliyet giderleri 1.558.722 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet giderleri içinde en büyük pay %42,2 ile personel giderlerine aittir. Faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faaliyet Giderleri	2021	2020	Değişim %
Personel Giderleri	657.734	517.698	27,0
Diğer İşletme Giderleri	275.400	378.351	(27,2)
Diğer Giderler	481.283	443.418	8,5
Amortisman Giderleri	141.756	114.022	24,3
Aktiflerin Satış. Doğan Zarar	2.549	13.468	(81,1)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-	-
Toplam Faaliyet Giderleri	**1.558.722**	**1.466.957**	**6,3**

2021 yılı faaliyet gelirleri toplamı bir önceki yıla göre %30,3 oranında artarak 3.373.247 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karı bir önceki yıla göre %109,7 oranında artarak 1.306.540 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Döneme ilişkin 355.645 bin TL vergi karşılığı sonrası konsolide net dönem karı da %110 artışla 950.895 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Özet Konsolide Kar / Zarar Tablosu	**2021**	**2020**	**Değişim %**
Net Faiz Geliri	1.557.617	1.287.102	21,0
Faiz Dışı Gelirler	1.815.630	1.301.941	39,5
Faaliyet Gelirleri Toplamı	3.373.247	2.589.043	30,3
Faaliyet Giderleri (-)	1.558.722	1.466.957	6,3
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	507.985	498.953	1,8
Net Faaliyet Karı	1.306.540	623.133	109,7
Vergi Karşılığı (-)	(355.645)	(170.401)	108,7
Net Dönem Kar / Zararı	**950.895**	**452.732**	**110,0**

Bilanço Dışı Yükümlülükler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki bilanço dışı yükümlülükleri aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

Bilanço Dışı Yükümlülükler	**2021**	**2020**	**Değişim %**
Garanti ve Kefaletler	13.708.110	6.279.757	118,3
Taahhütler	12.403.488	18.788.799	(34,0)
Türev Fin. Araçlar	131.758.113	127.234.202	3,6
Emanet Kıymetler	926.143.668	623.309.142	48,6
Rehinli Kıymetler	95.556.205	87.424.740	9,3
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	31.685.499	15.144.659	109,2
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	**1.211.255.083**	**878.181.299**	**37,9**

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, HSBC Bank A.Ş.'nin konsolide ve solo sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %18,88 ve %18,71 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 perasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı varlıkların ve gayri nakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanmaktadır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden risk ağırlıklı varlıklarının ayrıntıları ve öz kaynak hesaplaması yer almaktadır.

Özkaynaklar	**2021**	**2020**	**Değişim %**
Kredi Riskine Esas Tutar	29.481.237	26.000.280	13,4
Piyasa Riskine Esas Tutar	2.724.325	1.523.913	78,8
Operasyonel Riske Esas Tutar	3.593.201	2.968.854	21,0
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	35.798.763	30.493.047	17,4
Toplam Özkaynaklar	6.759.429	5.208.493	29,8
Sermaye Yeterlilik Oranı	**18,88**	**17,08**	**10,5**

HSBC Bank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2021 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 539.102 bin TL olup bu tutarın HSBC Bank A.Ş. tarafından kullandırılan toplam gayrinakdi kredilere oranı %3,93'dür.

▶ Risk Grubu'na yapılan banka plasmanlarının tutarı 62.443 bin TL olup bu tutarın HSBC Bank A.Ş.'nin tüm plasmanlarına oranı %6.10'dur.

▶ Risk Grubu kuruluşlarının HSBC Bank A.Ş.'deki mevduatı 255.648 bin TL tutarında olup bu tutarın toplam mevduatlara oranı %0,4'dür.

▶ HSBC Grubu'ndan kullanılan krediler 1.984.831 bin TL tutarındadır ve sermaye benzeri krediler dahil alınan krediler bakiyesinin %67.4'ünü oluşturmaktadır. İşlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

▶ HSBC Grubu ile kiralayan ya da kiracı olarak taraf olunan herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Dahil olunan risk grubu ile yapılan vadeli işlemler, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler toplamı 37.211.717 bin TL olup HSBC Bank A.Ş.'nin vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri diğer işlemleri toplamı içindeki payı %26.7'dir.

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 2021 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.

Destek Hizmet Alınan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

▶ Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi firmasından ATM, POS ve Kart sistemi uygulama geliştirme hizmeti alınmaktadır.
▶ Güzel Sanatlar Matbaası firmasından zemin baskılı çek kâğıdı basımı hizmeti alınmaktadır.
▶ IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Limited Şirketi firmasından hem geniş kapsamlı hem de dar kapsamlı olağanüstü durumlar için olağanüstü durum hizmeti alınmaktadır.
▶ Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş. firmasından arşiv dokümanlarının depolanması hizmeti alınmaktadır.
▶ 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 San 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 firmasından dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.
▶ Bantaş Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından nakit taşıma ve işleme hizmetleri alınmaktadır.
▶ Detay Danışmanlık Bilgi Sis. Hz. San. Ve Dış Tic. A.Ş. firmasından insan kaynakları bilgi sistemleri yazılımı için geliştirme hizmeti alınmaktadır.
▶ Kekova Elektrik Elektronik İletişim Sistemleri firmasından offside ATM'leri için kamera kayıt ve güvenlik sistemleri hizmeti alınmaktadır.
▶ Pronet Güvenlik Hizmetleri Limited Şirketi firmasından şube ve diğer lokasyonlar için CCTV alarm ve kartlı sistem geçişi bakım hizmeti alınmaktadır.
▶ Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri San. A.Ş. firmasından güvenlik hizmeti alınmaktadır.
▶ ATP Ticari Bilgisayar Ağı ve Elektrik Güç Kaynakları Üretim Pazarlama Ticaret A.Ş. (Tradesoft) firmasından yazılım hizmeti alınmaktadır.
▶ Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından nakit taşıma ve işleme hizmetleri alınmaktadır.
▶ Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş. firmasından kredi kartı basım hizmetleri alınmaktadır.
▶ G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından güvenlik hizmeti alınmaktadır.
▶ Software AG Bilgi Sistemleri TİC. A.Ş. firmasından yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.
▶ FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş. firmasından ipotek tesis işlemleri hizmeti alınmaktadır.
▶ Equinix Turkey Data Merkezi Üretim İnşaat Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi firmasından data merkezi barındırma hizmeti alınmaktadır.
▶ Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. firmasından ana bankacılık sistemi satın alımı, bakımı ve barındırma hizmeti alınmaktadır.
▶ CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş. firmasından çağrı merkezi hizmeti alınmaktadır.
▶ Ithinka Bilgi Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık Ticaret Limited Şirketi firmasından dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.
▶ Linktera Bilgi Teknolojileri A.Ş. firmasından finans yasal raporlama sistemi hizmeti alınmaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- Özet Finansal Bilgiler
- HSBC Bank İç Sistemler
- İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin 2021 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme
- Mali Suçlar Mevzuat Uyum
- HSBC Bank'ın 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finans Raporu
- HSBC Bank 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 2021 Konsolide Finansal Raporu
- Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
- Beş Yıllık Konsolide Finansal Bilgiler

Özet
Konsolide Finansal Bilgiler

Özet Konsolide Bilanço Bilgileri	2021	2020	Değişim %
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları	28.321.471	24.726.296	14,5
Toplam Menkul Değerler ve Türev Finansal Varlıklar	7.761.353	7.396.378	4,9
Toplam Mevduat	57.925.741	30.923.078	87,3
Toplam Özkaynaklar	4.419.454	3.581.939	23,4
Toplam Aktifler	75.735.504	43.515.425	74,0

Konsolide Kar Zarar Tablosu Bilgileri	2021	2020	Değişim %
Net Faiz Geliri	1.557.617	1.287.102	21,0
Faiz Dışı Gelirlerin Toplamı	1.815.630	1.301.941	39,5
Toplam Faaliyet Gelirleri/Giderleri	3.373.247	2.589.043	30,3
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.558.722	1.466.957	6,3
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	507.985	498.953	1,8
Brüt Kar	1.306.540	623.133	109,7
Vergi Karşılığı (-)	(355.645)	(170.401)	108,7
Net Kar	**950.895**	**452.732**	**110,0**

Finansal Oranlar	2021	2020	Değişim %
Krediler/Toplam Aktifler	39,8	60,5	(34,3)
Mevduat/Toplam Pasifler	76,5	71,1	7,6
Kredinin Mevduatta Dönüşme Oranı	52,0	85,2	(38,9)
Toplam Menkul Değ. ve Türev Finansal Varlıklar/ Toplam Aktifler	10,2	17,0	(39,7)
Takipteki Krediler/Toplam Krediler	1,2	2,4	(51,0)
Aktif Getirisi	1,3	1,0	20,7
Özkaynak Getirisi	21,5	12,6	70,2
Sermaye Yeterlilik Oranı	18,88	17,08	10,5

Personel ve Şube Yapısı	2021	2020	Değişim %
Personel Sayısı	1.925	1.994	(3.5)
Personel Başına Kar (Bin TL)	494	227	117.6
Personel Başına Krediler (Bin TL)	14.712	12.400	18.6
Personel Başına Mevduat (Bin TL)	30.091	15.508	94.0
Şube Sayısı	70	77	(9.1)
Şube Başına Kar (Bin TL)	13.584	5.880	131.0
Şube Başına Krediler (Bin TL)	404.592	321.121	26.0
Şube Başına Mevduat (Bin TL)	827.511	401.598	106.1
Şube Başına Personel	28	26	7.7

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 Sistemlerden 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 da 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 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 Birimleri'nde 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 raporlanması ve giderilmesini sağlar, sorumluluk alanı ile ilgili iç kontrolleri sağlıklı yürütebilmek adına yerel mevzuat ve HSBC 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 Birimleri'nde ve şubelerde faaliyetlerin öncelikli olarak yerel yasal mevzuat ve banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş kontrollerin etkin çalışıp çalışmadıklarını, sistem erişim yetkilerinin görev kapsamı ile uyumlu olup olmadıklarını 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 etkinliği 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 Birimi'ne 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 Birimi'ne 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.

• İletişim Kanalları'nın yürürlükte olan mevzuata uyumlu olup olmadığından emin olmak adına ilgili kontrolleri yönetir ve gözden geçirir; tespit ettiği uyumsuzlukların raporlanması ve giderilmesini sağlar. İletişim Kanalları ile ilgili uygulanacak ikinci seviye kontrollerin belirlenmesinde ve risk değerlendirmesinin yapılmasında öncü rol alır.

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 çalışmadıklarını, sistem erişim yetkilerinin görev kapsamı ile uyumlu olup olmadıklarını 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 etkinliği ve verimliliğini arttırmak üzere çalışmalar yapar. İç kontrol ortamı ve iç kontrol kültürünün geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütür.

• Teftiş Kurulu Başkanlığı, Mevzuat Uyum Güvence 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 Birimi'ne raporlanmasını sağlar; raporların birer örneğini birim bünyesinde muhafaza eder; raporların 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 HSBC 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 çalışmadıklarını, sistem erişim yetkilerinin görev kapsamı ile uyumlu olup olmadıklarını 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 etkinliği ve verimliliğini arttırmak 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 çalışmadıklarını, sistem erişim yetkilerinin görev kapsamı ile uyumlu olup olmadıklarını 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 etkinliği ve verimliliğini arttırmak 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 Birimi'ne 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 Kontrolleri

• Bilgi Sistemleri'nin, Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik ile uyumlu olup olmadığından emin olmak adına mevzuat kapsamında gerekli kontrolleri ve gözden geçirmeleri yapar; diğer yerel düzenlemeler ve HSBC Grup düzenlemelerine uygun olarak tesis edilmesine ilişkin çalışmalar (periyodik merkezi kontroller, saha kontrol ziyaretleri, tematik incelemeler) kapsamında 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 olmadıklarını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlar.

• Görev alanına giren kritik süreçlerle ilgili proje ve çalışma gruplarına, kurul ve komitelere katılım sağlar ve ilgili toplantılarda riski en aza indirmeye yönelik öneriler getirir.

• BT yönetimi ve dış hizmet alımından kaynaklı risklerin takibinin sağlanmasına yönelik Üst Yönetim, Denetim Komitesi ve İç Kontrol Birimi Yöneticisine 6 ayda bir raporlama yapar.

• 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 BT standartlarından olan COBIT'i dikkate alarak ikinci seviye kontroller gerçekleştirmek için Banka Bilgi Sistemleri'ndeki 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.

• Bulguların kapatılmasına yönelik olarak aksiyon planında hedef tamamlanma tarihi, atanamayan, aşılan, aşma süresi bir seneden fazla uzatılan veya iptal edilen bulguları Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlar.

• 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.

Raporlama ve Yönetim Ekibi

• İç Kontrol Birimi'nin komitelere sunduğu tüm raporlamaların hazırlanması için alt ekipler arasındaki koordinasyonu sağlar ve İç Kontrol Birimi'nin tüm raporlamalarının zamanında gönderilmesini sağlar.

• Yasal otoriteler tarafından İç Kontrol Birimi'nden istenen bilgi ve raporların doğru bir şekilde hazırlanması 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 sistemini 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.

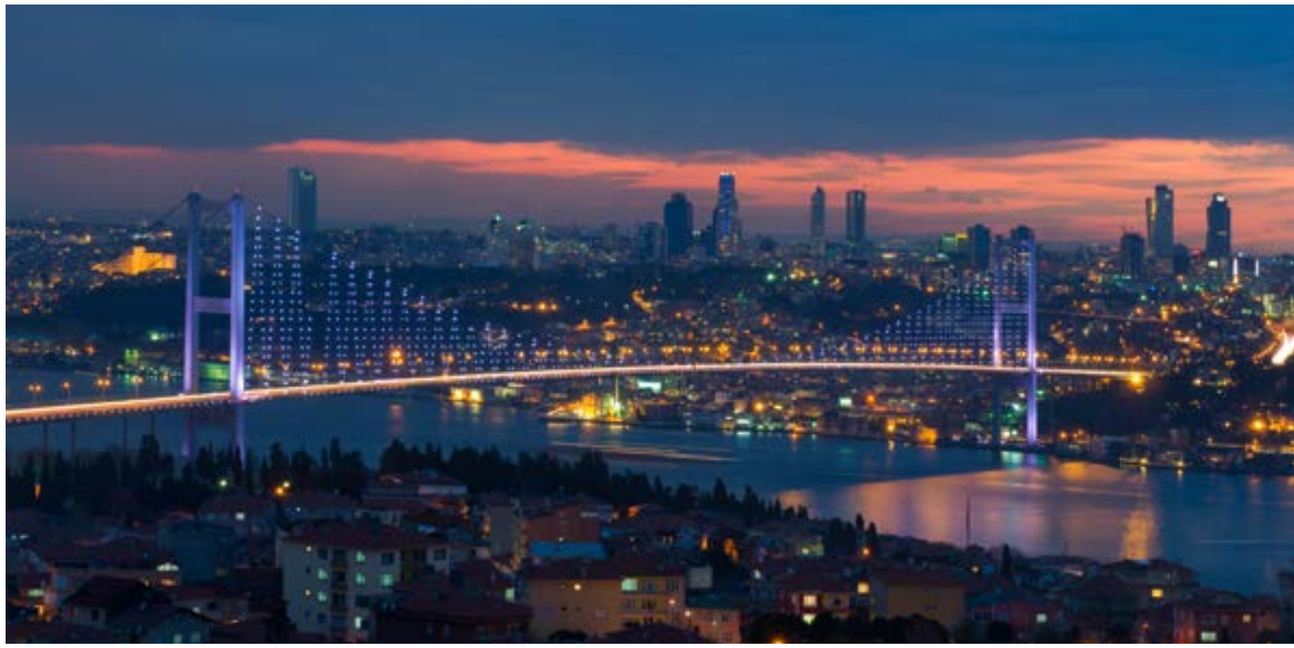
• Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri denetiminde, bağımsız denetim firması ile iş kolları arasındaki iletişimi koordine eder, denetim sonrası raporda yer alan bulgulara ilişkin Yönetim Kurulu Kararı alınmasını ve BDDK'ya raporlanmasını sağlar, ilgili İç Kontrol Birimleri aracılığı ile bulguların 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 Birimi'nin 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, gözden geçirmek ve uyumu sağlamak.
- Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak.
- Model Gözetim Komitesi'nin yönetimini sağlamak ve üst yönetime ve Denetim Komitesi'ne yeterli bilgi akışını sağlamak.
- Bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılmasını ve yeterli değerlendirmenin yapılmasını sağlamak.
- Her bir risk için birim bazında belirlenen limitleri toplulaştırarak bankanın tümü bazında belirlenen limitlere uyumunu izlemek.
- Yeni ürün veya hizmetlere ilişkin riskleri değerlendirerek incelemek.
- 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 Sistemi'ne ilişkin mevzuatı, literatürü ve bankacılık sektörünün uygulamalarını izlemek ve uyumu sağlamak.
- Devam eden ve yeni projeleri risk bazlı değerlendirerek uygun izleme yöntemleri oluşturmak.
- Operasyonel Risk Yönetimi kapsamında Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının etkinliğini gözetmek.
- Operasyonel zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlamak ve gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurmak.
- Banka genelinde anahtar risk göstergelerini belirlemek ve aylık olarak üst yönetime raporlamak.
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecinin banka içerisinde uygulanmasını ve buna bağlı olarak İSEDES raporunun hazırlanmasını koordine etmek.
- Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla Stres Testi programını koordine ederek üst yönetime ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamak ve bu kapsamda Stres Testi Gözetim Komitesi'nin yönetimini sağlamak.
- Dışsal ve yasal otoritenin gerçekleştirdiği denetim süreçlerinde destek verilmesi, talep edilen bilgilerin zamanında ve eksiksiz temin edilmesi sorumluluğu kapsamında denetim ilişkileri yönetiminin sağlanması.
- Risk Yönetimi Birimi dışındaki birimlerle risklerin sayısallaştırılması, yönetilmesi ve izlenmesinde eşgüdüm halinde çalışmak.
- Dayanıklılık riski ile ilgili gözetimi sağlamak, risk ve etkilerin uygun bir şekilde yönetildiğinden emin olmak.
- Piyasa, kredi ve karşı taraf kredi risklerinin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı, bankanın risk kapasitesi ve profiline uygun olarak sağlam, ihtiyatlı ve kontrollü bir şekilde etkin yönetilmesini sağlamak.



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, 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.

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.

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 gözetilmektir.

Limitler ve risk iştahı Risk Yönetimi tarafından değerlendirilerek, Risk Yönetimi ve Denetim Komiteleri ile Yönetim Kurulu onayları ile belirlenir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri risk üstlenen birimden bağımsız olarak Risk Yönetimi tarafından yürütülür, düzenli olarak yapılan stres testleri ile birlikte, Banka Üst ve Üst Düzey Yönetim'e 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 yoğunlaşması; ülke, sektör, süresiz teminat mektubu ve konsolide gruplar bazında takip edilir. Kredi riskinin değerlendirilmesi ve ölçülmesi ile ilgili Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamaları Türkiye Finansal Raporlama Standardına (TFRS9) göre yapılmaktadır.

Müşteri kredi riski düzenli olarak takip edilir. Kredi riski bulunan müşterilerin limit-risk-teminat yapısı, periyodik olarak gözden geçirilir. Periyodik incelemelerde müşterinin güncel finansal verileri, istihbarat durumu, piyasa ödemeleri/aksiyonları ve diğer banka aksiyonları göz önünde bulundurulur. Kredi riski gerek kredi bazında gerekse portföy bazında, olası finansal gelişmelerin dikkate alınmasıyla proaktif yaklaşımlarla yönetilir. Kredi riski bulunan firmaların mali yapıları dönemsel olarak temin edilir, finansal gelişimleri izlenir ve gelişimlerin kredi riskine etkileri göz önüne alınarak tekrar değerlendirilir. Kurumsal kredilere ait derecelendirme notları, derecelendirme modelleri üzerinden notlanır; gerekli hallerde uzman görüşüne istinaden, derecelendirme modellerinden gelen bu notlar geçersiz kılınabilir. Bireysel kredi ve kredi kartı başvurularında müşteriye ilişkin bilgilerle birlikte bankamız ve Kredi Kayıt Bürosu'ndan alınan bilgilere bir derecelendirme/skorlama sistemi uygulanır.

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

Sürdürülebilirlik Riski

Sürdürülebilirlik riski, bankanın müşterilerine sunduğu finansal hizmetlerin insanlar veya çevre üzerinde kabul edilemez etkiler yaratması riskini ölçmeyi ve yönetmeyi amaçlamaktadır. Sürdürülebilirlik risk politikaları ve uluslararası iyi uygulamalar takip edilmekte ve bu uygulamalara göre süreçler güncellenmektedir.

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.

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

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

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

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

Yoğunlaşma Riski

Yoğunlaşma riskleri belirlenen risk kategorilerinin içinde dikkate alınır. Sektöre, müşteriye, ülkeye 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 Komitesinde (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.

Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Bölümü ikinci savunma hattıdır. Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi'nin temel amacı birinci savunma hattını kontrol etmek, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'nu karşı taraf kredi riski ve ilişkili konularda bilgilendirmektir.

Karşı Taraf Kredi Riski, genel olarak Kredi Riski Yönetim süreçlerinin bir parçası olmak ile birlikte, Karşı Taraf Kredi Riski'nin, banka risk iştahı içerisinde yönetilmesinden sorumludur. Yasal Karşı Taraf Kredi Riski sermaye gereksinimi Finans, Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanmakta olup, Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Bölümü ise içsel risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, strese tabii tutulması ve gözetlenmesinden sorumludur. Bölüm, ayrıca karşı taraf kredi limiti istisnaları ve ihlallerini tespit eder, izler ve raporlar.

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 İçsel Risk Yönetimi modeli çerçevesinde likidite ve fonlama riskinin yönetimi için temel olarak aşağıda yer alan ölçüm araçlarını kullanılmaktadır:

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

Banka, likidite yeterliliği ve fonlama yapısının takibi için Likidite Karşılama Oranı (yerel ve uluslararası limitler dahilinde) ve Net İstikrarlı Fonlama Oranı'nı 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 Yönetimi'nde, 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.

Kur Riski

Kur riski, tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Bankanın kur pozisyonundan kaynaklanan Öz Kaynak Hassasiyeti aylık olarak yasal limitlerle karşılaştırılarak APKO'ya raporlanmaktadır. Sermaye yeterlilik oranlarında dikkate alınan içsel limitler yıllık olarak APKO'da onaylanmaktadır. Kur hassasiyet oranlarında yükseliş trendi gözlemlenmesi durumunda sermaye yeterlilik oranlarında dikkate alınan içsel limitler APKO gündemine alınarak yeniden değerlendirilebilmektedir.

Diğer taraftan, alım-satım hesaplarından kaynaklı kur riski, piyasa riski limitleri dahilinde Risk Yönetimi Birimi tarafından izlenmektedir. Limit kullanımları ile olası aşımlar takip edilmektedir.

Stratejik Risk

Değişen ekonomik ve siyasi koşullar, müşteri ihtiyaçları, demografik trendler, teknolojik atılımlar, yasal gelişmeler ya da rakiplerin faaliyetleri gibi, bazıları birkaç yıl içinde ortaya çıkabilen ve şu anda veya gelecekte önemlilik arz eden, piyasa değişiklikleri sonucunda oluşan ve fırsatları ve/veya tehditleri belirleyememe ve uygun stratejik aksiyon belirleyememe ve bu aksiyonları gerçekleştirememesi sonucunda bu fırsatları ve/veya tehditleri iyi değerlendirememe riskidir.

İtibar Riski

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

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

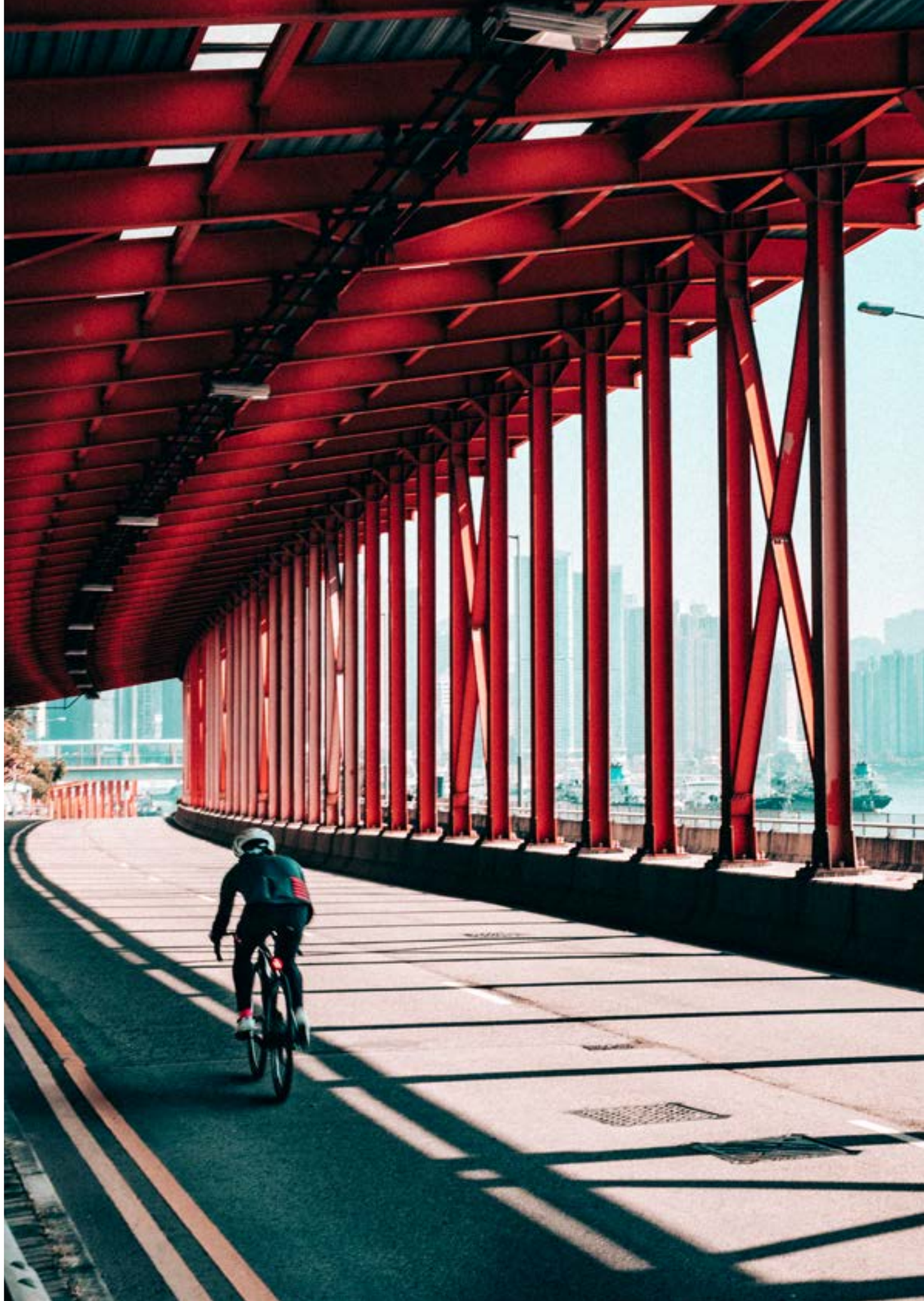
Piyasa, Kredi ve Operasyonel Risk ve diğer risklerin yönetiminde sigorta ve türev ürünler gibi risk azaltım teknikleri aktif olarak kullanılır.

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. Stres testi uygulaması kapsamında Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygulanır. Ayrıca, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.



C. Düzenlemeler Mevzuat Uyum

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

Birim bünyesindeki ekipler, iş kollarına sorumluluklarını HSBC Grubu politikaları ve yerel mevzuata uygun olarak yerine getirmeleri konusunda rehberlik etmekte, gerekli politika ve prosedürlerin yayınlanmasını sağlamakta, faaliyet, süreç ve ürünleri etkileyen yerel mevzuat ve HSBC Grup politikalarındaki değişiklikleri takip ederek bunların faaliyet, süreç ve ürünlere 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.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Alt Ekipleri, risk uzmanı sorumlulukları kapsamında, Düzenlemeler Mevzuat Uyum Risklerine ilişkin risk değerlendirmelerini de ayrıca yapmaktadır.

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 Birimi'nin 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 Birimi'ne bağlı alt ekiplerin temel sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir. Alt fonksiyonların yanı sıra, Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi'nin HSBC Bank A.Ş. – HSBC Confidential İhbar Hattı ile ilgili genel bir görev ve sorumluluğu bulunmaktadır. Bu çerçevede, Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi bünyesinde bu konuyla ilgili olarak görevlendirilen ve yetkilendirilen çalışanlar, Türkiye HSBC Confidential – İhbar Hattı'nı yönetmek, tüm ihbarların adil bir şekilde çözümlenmesini sağlamak ile sorumludur.

Düzenleyici İlişkileri Yönetimi

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

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi 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 Grubu politika ve prosedürlerindeki değişiklik ve yeniliklerin is 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 Grubu 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 belirlenmesi ve etkin bir şekilde yönetilmesine dair önerilerde bulunulması ve yeni ürün/hizmet içeriğinin oluşturulması, mevcut ürünlerin geliştirilmesi ve işletilmesinden sorumludur. Ayrıca HSBC Yatırım A.Ş.'ye de mevzuat uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir.

Kurumsal 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 ile ilgili yerel düzenlemelerde ve HSBC Grubu politika ve prosedürlerindeki değişiklik ve yeniliklerin duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan durumlarda mevzuat görüşü oluşturulması konularında bankacılık mevzuatına ve HSBC Grubu 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.

Dijital İş Çözümleri ve Küresel Fonksiyonlar Mevzuat Uyum

Dijital İş Çözümleri ile diğer tüm fonksiyonlar altında yer alan birimlere ilgili yerel mevzuat ve HSBC Grubu politikaları kapsamında danışmanlık vermek, sorumlu olunan fonksiyonları ilgilendiren mevzuat değişikliklerinin mevcut uyum ve süreçlere etkisi, uyum ile ilgili risklerin tespiti ve oluşabilecek sorunların çözümü konusunda ilgili birimlere destek vermek, iş akışları ile prosedürlerin mevzuat değişiklikleri doğrultusunda güncellenip güncellenmediğini takip ederek diğer Düzenlemeler Mevzuat Uyum Ekipleri ile koordinasyon içerisinde yeni ürün ve gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için sistemsel altyapı, muhasebe, raporlama, risk yönetimi ve benzeri hususlarda görüş verilmesinden ve gerekli kontrol ve koordinasyon ortamının yaratılmasından sorumludur.

Mevzuat Uyum Güvence

Ekibin başlıca sorumluluğu, bankanın tüm mali iştirakleri ve iş kolları dahilinde belirlenmiş bir yıllık çalışma planı çerçevesinde düzenlemeler ve mali suçlar 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 dönemsel sağlamak için, herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetlerini, yurt içi ve Genel Müdürlük Birimleri'ni dönems21sel 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.

2021 yılında, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde 7 adet Genel Müdürlük ve Süreç, 3 adet Bilgi Teknolojileri, 16 adet Şube denetimi tamamlanmıştır. 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 Birimleri'nde 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 Denetçiler'e 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 süreçleri denetimlerini yapmak, ilgili raporları yayımlamak, bulguları takip etmek, Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve bağımsız denetçilere sunmak.

• Final Yönetim Beyanı'nın hazırlanmasını ve bağımsız denetçilere 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.

• İçsel Dolandırıcılık vakalarının incelenmesi (usulsüz kredi tahsislerinden kaynaklanan zimmete para geçirme vb. dâhil),

Merkezi Denetim Ekibsi

• 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 hazırlanması, ilgili taraflara duyurulması ve güncel tutulmasını sağlamak.

• Maliyet Yönetimi – Teftiş Kurulu Başkanlığı maliyetlerini yıllık plan ile karşılaştırmak ve aylık maliyet raporlarını kontrol etmek.

• Bulguların takibi – gecikmedeki 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 Ekibine 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 yer almaktadır.

İç Denetim, İç Kontrol, Düzenlemeler Mevzuat Uyum ve Risk Yönetim Birimlerinin, 2021 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme

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

Bankacılık sektöründe Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi, Ticari Bankacılık ve Küresel Bankacılık ve Piyasalar alanlarında faaliyette bulunan HSBC Bank AŞ, 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 Sistemlerin faaliyetleri, süreçlerdeki risklerin izlenmesi amacıyla, yerel mevzuat ve HSBC Grup Politikaları esas alınarak yapılandırılmıştır. İç Sistemler tüm iş kolları ile bütünleşmiş olup organizasyonu; bağımsızlık, objektiflik, etkinlik, yeterlilik ve kuvvetler ayrılığı prensiplerine uygundur. Tüm Bankacılık Faaliyetleri ve iş süreçleri; HSBC değerleri ve iş prensipleri ışığında, müşteri memnuniyeti, sürdürülebilir gelir üretimi ve riske duyarlı sermaye yönetimi ile hissedarın ekonomik değerinin yükseltilmesini hedeflemektedir.

HSBC Bank AŞ Yönetim Kurulu, İç Sistemler'in mevzuata uygun olarak tesis edilmesinden ve yürütülmesinden nihai olarak sorumludur. Yönetim Kurulu, üç 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 2021 yılında da kontrol faaliyetlerini sürdürmüştür.

İç Kontrol Birimi'nin şube, birim ve iştirak kontrolleri ile finansal raporlama, bilgi sistemleri ve iletişim kanallarına ilişkin kontrolleri 2021 yılında da merkezden ve yerinde yapılmaya devam edilmiştir. İç Kontrol Birimi, Aralık 2021 itibarıyla 19 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Risk Yönetimi Birimi, 2021 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 2020 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 2021 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 koyucu ve düzenleyicilere 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.

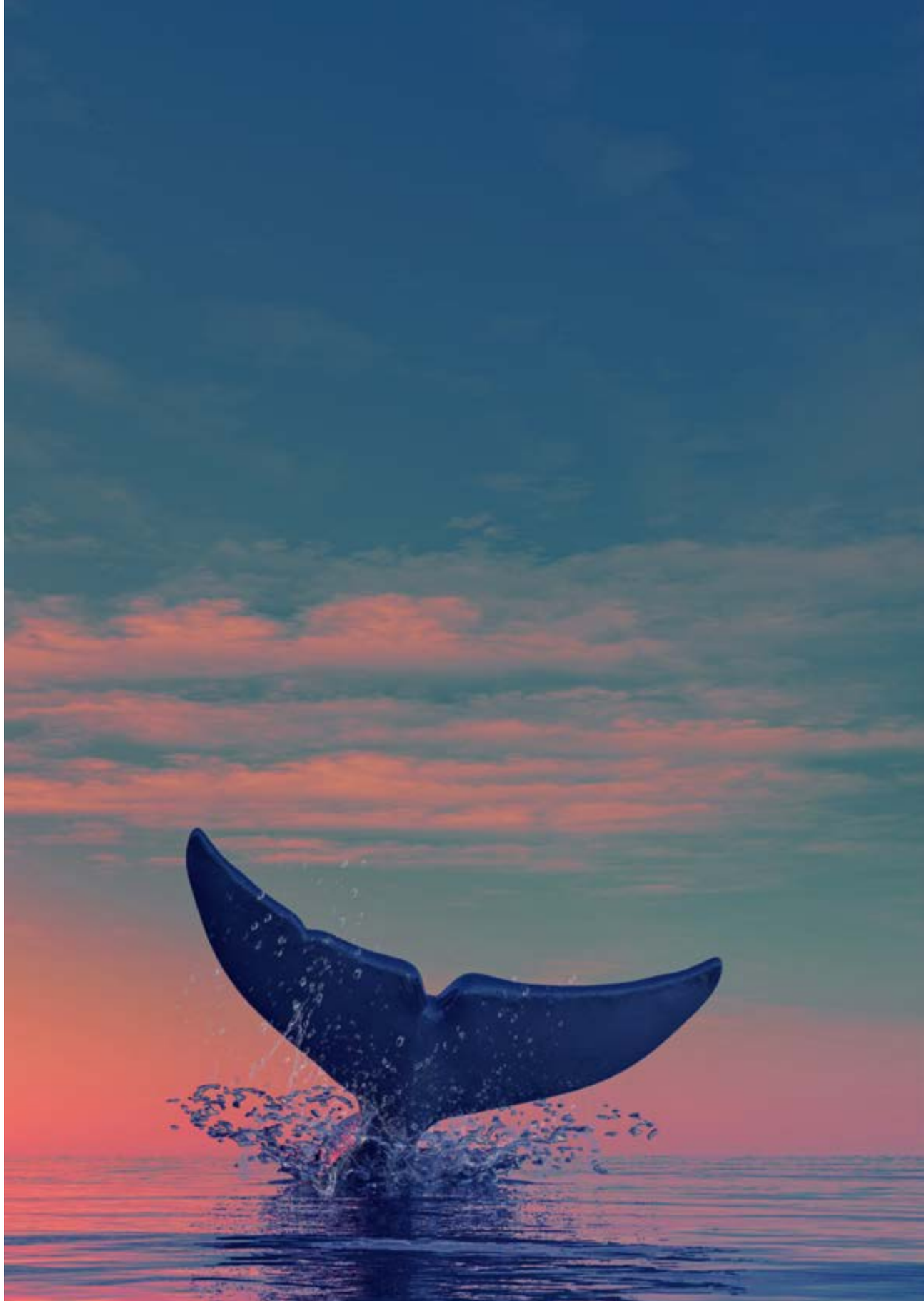
Düzenlemeler, Mevzuat Uyum Birimi, Aralık 2021 itibarıyla 12 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

İç Sistemler ve Düzenlemeler altında konumlanan İş Yönetimi fonksiyonu faaliyetleri, İç Sistemler ve Düzenlemeler İş Yönetimi Yöneticisi tarafından yerine getirilmektedir. İlgili fonksiyon doğrudan İç Sistemlerden 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 Dijital İş Çözümleri 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 ve Düzenlemeler Birimlerine - 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 ve Düzenlemeler Birimlerinin 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 Beyan'ına 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, ayrıca, Mali Suç Kontrolleri özelinde 2021 yılında, İşlem İzleme Süreç ve Kontrolleri Denetimi – Vaka İnceleme Mali Suç Riski (MSR) Operasyonları Denetimini ve HSBC Bank A.Ş. Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Dış Dolandırıcılık İnceleme Yönetimi Tematik Denetimini gerçekleştirmiştir. Denetim kapsamında tespit edilen risklerin giderilmesine yönelik iş kolları ve fonksiyonlar tarafından alınan aksiyonları takip etmekte ve alınan aksiyonların yeterliliğini valide etmektedir. Gerçekleştirilen Şube Denetimlerinde de müşteriyi tanıma, kara para aklanmasının önlenmesi, nakit işlem kontrolleri ve yaptırımlar konuları gözden geçirilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Aralık 2021 itibarıyla 13 personel ile (idari asistan hariç) 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 %60'ı', 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 finansmanının 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 ve aynı zamanda ilgili mevzuat doğrultusunda HSBC Bank A.Ş. ile iştirakleri HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'yi kapsayacak şekilde oluşturulan HSBC Bank A.Ş. Finansal Grubu Uyum Görevlisi olarak yetkilendirilmiştir. Mali Suçlar Mevzuat Uyum bünyesindeki birimler, sorumluluklarını yerel mevzuat ve HSBC Grubu politikalarına 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 HSBC Bank A.Ş. Finansal Grubu'ndaki finansal kuruluşlara, mali suç risklerini belirlemeleri ve yönetmeleri konusunda danışmanlık hizmeti vermekte, ayrıca riskin yönetilmesine ilişkin işlem izleme süreçlerini hayata geçirmektedir.

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 zamanından 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.

Danışmanlık Ekipleri

Bireysel, kurumsal ve küresel müşteriler ile ilgili olarak MASAK düzenlemeleri ve HSBC Grubu politika/prosedürleri kapsamında suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, terörizmin finansmanı, yaptırımlar, rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi, dolandırıcılık risklerinin yönetilmesi ve vergi kaçırmanın önlenmesi konularında danışmanlık verilmesinden sorumludur. Bu kapsamda müşteri kabulü, müşteri mali suç riskinin tespiti, kimlik tespit yükümlülüğü, iş ilişkisinin devamlılığında karşılaşılan karmaşık ve olağandışı işlemlerin; müşterilerin 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 destek ve danışmanlık sağlanmaktadır.

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 "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Uyum Programı ve 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.

Danışmanlık ekipleri bünyesinde, rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi ile dolandırıcılık riski konularında uzman çalışanlar bulunmaktadır. HSBC 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 verilmesi ile yıllık olarak AB&C politikasındaki güncellemeler takip edilerek iş kolları ve fonksiyonların yerel AB&C prosedürlerini oluşturmalarına destek sağlanması sorumlulukları yerine getirilmektedir. Dolandırıcılık riski alanında ise ilgili mevzuat düzenlemeleri ve HSBC politikası doğrultusunda, HSBC Bank A.Ş. 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 yürütülmektedir. Söz konusu süreç ve uygulamalar ile riskin kapsamlı ve doğru bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere yapılan risk değerleme çalışmalarında ve yeni proje veya süreç değişikliklerinde uygun şekilde kontrollü bir ortamın sağlanması için önerilerde bulunulmaktadır. Dolandırıcılık olaylarının yaşanması halinde düzeltici aksiyonlara ilişkin danışmanlık verilmekte ve bu aksiyonların alınıp alınmadığı gözetilmektedir.

Yaptırımlar Ekibi

Bireysel ve kurumsal tüm müşteri gruplarında gerek potansiyel gerekse mevcut müşteriler ile ilgili olarak yerel düzenlemeler ve HSBC Grubu Yaptırımlar Politikası 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 gereklilikler için 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 iç dolandırıcılık/zimmet suçu dışında tüm mali suç soruşturmaları için tek bir çözüm noktası sağlanmasından sorumludur. Ortaya çıkan mali suç risklerine karşı yasal yükümlülükleri ve HSBC Grup politikalarını standart ve etkili bir şekilde karşılayarak yönetebilmek üzere istihbarat, incelemeler, analitik değerlendirmeler yapmakta ve bu alandaki yeni teknolojik gelişmeleri kullanmaktadır.

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 İşlemlere 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bağımsız Denetim Raporu

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

1) Görüş

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 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 2021 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 finansalvarlıklara 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 kredidosyalarının 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 uygunolarak 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 ilgiliaçıklamaların 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 yansıtmadığıdeğerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsızdenetimin 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 üstyönetimden 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 2021 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 2022
İstanbul, Türkiye

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2021 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.

Didem Çerçi Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı	Süleyman Selim Kervancı Genel Müdür	Burçin Ozan Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yerliozan Kül Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood Denetim Komitesi Üyesi	Christopher James Hatton 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	16
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	29
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	30
XXVII.	Hisse başına kazanç/kayıp	30
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXIX.	İlişkili taraflar	30
XXX.	Sınıflandırmalar	30
XXXI.	Diğer hususlar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	50
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	50
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	54
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	57
VII.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	58
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	65
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	66
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	87
XI	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	89
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	89

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	123
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	125
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	127
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	127

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin diğer Açıklamalar	128

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	128
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	128

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.'nin, Banka'nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc'ye satışına ilişkin 'Hisse Satış Sözleşmesi' imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. 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 2021 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 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Paul Joseph Lawrence(*)	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Didem ÇERÇİ	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman Selim KERVANCI	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD	Üye	Lisans
	Ayşe Ebru DORMAN	Üye	Yüksek Lisans
	Robert Cyril Oates (**)	Üye	Lisans
	Christopher James HATTON	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Ercan Oğul	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili:	Burçin Ozan	Finans	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Anthony WRIGHT	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Ayşe YENEL	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Burçin OZAN	Finans	Lisans
	Funda TEMOÇİN	İnsan Kaynakları	Lisans
	İbrahim Namık AKSEL	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri	Yüksek Lisans
	Dilek Güleç Salzburg	Küresel Bankacılık	Lisans
	Caner Işlak	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
	Tuğçe Bora Kılıç (***)	Teknoloji ve Hizmetler	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Didem ÇERÇİ	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Christopher James HATTON	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

(*) Paul Joseph Lawrence 20 Ekim 2021 tarihi itibariyle David Gordon Eldon yerine Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
(**) Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 16/09/2021 tarihi itibarıyla ayrılmış olan Neslihan Erkazancı'nın yerine 13/12/2021 tarihi itibariyle Robert Cyril Oates atanmıştır.
(***) Tuğçe Bora Kılıç 17 Kasım 2021 tarihi itibariyle Teknoloji ve Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 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, Türkiye Sigorta, 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 2021 tarihi itibarıyla itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 70 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 77 yurtiçinde şube).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.873 (31 Aralık 2020: 1.948) 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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 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 (31.12.2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)		
	VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7.688.676**	**38.335.187**	**46.023.863**	**7.983.669**	**9.853.168**	**17.836.837**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**3.650.354**	**34.622.985**	**38.273.339**	**2.375.778**	**8.075.944**	**10.451.722**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	1.070.253	10.120.969	11.191.222	196.186	6.896.097	7.092.283
1.1.2	Bankalar	(I-c)	2.010	997.400	999.410	-	27.102	27.102
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		2.583.996	23.504.616	26.088.612	2.182.029	1.152.745	3.334.774
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5.905	-	5.905	2.437	-	2.437
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**84.855**	**132.668**	**217.523**	**184.042**	**165.340**	**349.382**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		80.630	132.668	213.298	179.817	165.340	345.157
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	-	4.225	4.225	-	4.225
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-d)**	**3.657.056**	**-**	**3.657.056**	**5.014.925**	**-**	**5.014.925**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.657.056	-	3.657.056	5.014.925	-	5.014.925
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**296.411**	**3.579.534**	**3.875.945**	**408.924**	**1.611.884**	**2.020.808**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		296.411	3.579.534	3.875.945	408.924	1.611.884	2.020.808
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)**		**10.521.510**	**17.785.207**	**28.306.717**	**9.342.626**	**15.377.469**	**24.720.095**
2.1	**Krediler**	**(I-e)**	**12.037.291**	**17.785.207**	**29.822.498**	**10.891.299**	**15.377.469**	**26.268.768**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-j)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**286.586**	**-**	**286.586**	**59.847**	**-**	**59.847**
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 (-)**		**1.802.367**	**-**	**1.802.367**	**1.608.520**	**-**	**1.608.520**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	**-**	**-**	**-**	**1.221**	**-**	**1.221**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	1.221	-	1.221
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)**	**185.620**	**-**	**185.620**	**220.567**	**-**	**220.567**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**242.372**	**-**	**242.372**	**181.703**	**-**	**181.703**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		242.372	-	242.372	181.703	-	181.703
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-o)**	**665.811**	**-**	**665.811**	**256.259**	**-**	**256.259**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**157.191**	**33.745**	**190.936**	**177.259**	**52.854**	**230.113**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**19.496.153**	**56.154.139**	**75.650.292**	**18.198.277**	**25.283.491**	**43.481.768**

Sayfa 14 ile 128 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**12.856.546**	**45.111.324**	**57.967.870**	**8.577.632**	**22.412.626**	**30.990.258**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**-**	**957.868**	**957.868**	**-**	**1.931.228**	**1.931.228**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-c)**	**2.309.195**	**-**	**2.309.195**	**1.242.251**	**-**	**1.242.251**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-e)**	**529.156**	**-**	**529.156**	**951.920**	**-**	**951.920**
4.1	Bonolar		529.156	-	529.156	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)**	**131.184**	**4.844.088**	**4.975.272**	**374.618**	**1.508.553**	**1.883.171**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		131.184	4.844.088	4.975.272	374.618	1.508.553	1.883.171
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-g)**	**99.495**	**2.202**	**101.697**	**99.433**	**3.409**	**102.842**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-i)**	**204.857**	**2.581**	**207.438**	**179.980**	**1.633**	**181.613**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		72.893	-	72.893	71.558	-	71.558
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		131.964	2.581	134.545	108.422	1.633	110.055
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-j)**	**637.318**	**-**	**637.318**	**117.156**	**-**	**117.156**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-k)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-l)**	**-**	**1.984.831**	**1.984.831**	**-**	**1.652.797**	**1.652.797**
14.1	Krediler		-	1.984.831	1.984.831	-	1.652.797	1.652.797
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-f)**	**802.593**	**859.930**	**1.662.523**	**660.084**	**271.059**	**931.143**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-m)**	**4.317.124**	**-**	**4.317.124**	**3.497.389**	**-**	**3.497.389**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		310.888	-	310.888	272.693	-	272.693
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		310.888	-	310.888	272.693	-	272.693
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(13.600)	-	(13.600)	(20.479)	-	(20.479)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(110.708)	-	(110.708)	9.735	-	9.735
16.5	Kar Yedekleri		2.544.955	-	2.544.955	2.152.696	-	2.152.696
16.5.1	Yasal Yedekler		184.141	-	184.141	184.141	-	184.141
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.360.814	-	2.360.814	1.968.555	-	1.968.555
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		933.299	-	933.299	430.454	-	430.454
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		933.299	-	933.299	430.454	-	430.454
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**21.887.468**	**53.762.824**	**75.650.292**	**15.700.463**	**27.781.305**	**43.481.768**

Sayfa 14 ile 128 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 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 (31.12.2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem (31.12.2020)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**34.774.124**	**123.095.902**	**157.870.026**	**31.467.662**	**120.835.229**	**152.302.891**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2,3)**	**1.298.985**	**12.409.440**	**13.708.425**	**1.290.636**	**4.989.254**	**6.279.890**
1.1	Teminat Mektupları		1.268.985	6.090.178	7.359.163	1.265.636	2.782.436	4.048.072
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.268.985	6.090.178	7.359.163	1.265.636	2.782.436	4.048.072
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	412	412
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	412	412
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		30.000	5.964.093	5.994.093	25.000	2.002.452	2.027.452
1.3.1	Belgeli Akreditifler		30.000	3.369.695	3.399.695	25.000	1.151.801	1.176.801
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	2.594.398	2.594.398	-	850.651	850.651
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		-	355.169	355.169	-	203.954	203.954
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**5.353.790**	**7.049.698**	**12.403.488**	**6.589.498**	**12.199.301**	**18.788.799**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		5.353.790	7.049.698	12.403.488	6.589.498	12.199.301	18.788.799
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		1.114.259	7.048.494	8.162.753	2.515.099	12.198.628	14.713.727
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		237.911	-	237.911	188.459	-	188.459
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		14.709	-	14.709	15.531	-	15.531
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		3.428.483	-	3.428.483	3.308.035	-	3.308.035
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		22.104	-	22.104	18.102	-	18.102
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		534.038	1.204	535.242	541.986	673	542.659
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**28.121.349**	**103.636.764**	**131.758.113**	**23.587.528**	**103.646.674**	**127.234.202**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		28.121.349	103.636.764	131.758.113	23.587.528	103.646.674	127.234.202
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8.801.835	18.681.585	27.483.420	5.620.930	8.754.954	14.375.884
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.454.670	6.693.632	13.148.302	3.745.276	3.555.430	7.300.706
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.347.165	11.987.953	14.335.118	1.875.654	5.199.524	7.075.178
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		13.398.624	67.445.218	80.843.842	9.480.572	79.283.673	88.764.245
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.319.379	20.207.079	22.526.458	2.600.667	28.493.327	31.093.994
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4.681.245	22.219.171	26.900.416	6.879.905	27.708.756	34.588.661
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		3.199.000	12.509.484	15.708.484	-	11.540.795	11.540.795
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		3.199.000	12.509.484	15.708.484	-	11.540.795	11.540.795
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		5.920.890	11.889.690	17.810.580	8.486.026	10.552.554	19.038.580
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.960.445	5.944.845	8.905.290	4.243.013	5.276.277	9.519.290
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.960.445	5.944.845	8.905.290	4.243.013	5.276.277	9.519.290
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		-	5.620.271	5.620.271	-	5.055.493	5.055.493
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**171.750.710**	**102.629.066**	**274.379.776**	**122.321.418**	**42.615.226**	**164.936.644**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**103.861.093**	**43.276.979**	**147.138.072**	**54.244.373**	**8.122.872**	**62.367.245**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		91.285.113	6.115.648	97.400.761	43.932.043	234.295	44.166.338
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		10.642.219	22.690.989	33.333.208	8.313.750	824.364	9.138.114
4.3	Tahsile Alınan Çekler		32.450	273.433	305.883	25.701	130.671	156.372
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		190.451	33.894	224.345	121.941	25.484	147.425
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.710.860	14.163.015	15.873.875	1.850.938	6.908.058	8.758.996
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**65.128.128**	**30.428.077**	**95.556.205**	**65.783.256**	**21.641.484**	**87.424.740**
5.1	Menkul Kıymetler		67.297	2.016.807	2.084.104	27.146	1.103.651	1.130.797
5.2	Teminat Senetleri		39.505	731.903	771.408	32.842	448.710	481.552
5.3	Emtia		622.017	301.088	923.105	571.021	983.044	1.554.065
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		2.812.412	12.576.244	15.388.656	3.240.747	9.834.339	13.075.086
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		61.586.897	14.802.035	76.388.932	61.911.500	9.271.740	71.183.240
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2.761.489**	**28.924.010**	**31.685.499**	**2.293.789**	**12.850.870**	**15.144.659**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**206.524.834**	**225.724.968**	**432.249.802**	**153.789.080**	**163.450.455**	**317.239.535**

Sayfa 14 ile 128 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 ve 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.01.2021 – 31.12.2021	Önceki Dönem (01.01.2020– 31.12.2020
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**3.564.504**	**2.424.356**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	2.344.627	1.695.655
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		86.158	6.173
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	175.873	58.780
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		215.161	137.997
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	729.166	521.705
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		108.348	46.281
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		620.818	475.424
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		13.519	4.046
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**2.026.780**	**1.146.140**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	1.651.415	666.644
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	129.402	122.589
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		53.718	253.868
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	171.099	31.370
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		18.136	18.778
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3.010	52.891
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.537.724**	**1.278.216**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**434.946**	**338.054**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		506.732	390.290
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		132.203	91.086
4.1.2	Diğer	(IV-l)	374.529	299.204
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		71.786	52.236
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		777	783
4.2.2	Diğer		71.009	51.453
V	**TEMETTÛ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**32.843**	**25.196**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**1.070.180**	**511.060**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(5.997)	152.204
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		267.746	1.155.004
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		808.431	(796.148)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**207.327**	**359.306**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**3.283.020**	**2.511.832**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(IV-f)**	**477.779**	**485.240**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)**		**30.206**	**13.713**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**625.459**	**497.190**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**876.865**	**929.353**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1.272.711**	**586.336**
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)**		**1.272.711**	**586.336**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(339.412)**	**(155.882)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(752.761)	(203.631)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		413.349	47.749
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-j)**	**933.299**	**430.454**
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)**	**933.299**	**430.454**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,014308	0,006599

Sayfa 14 ile 128 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

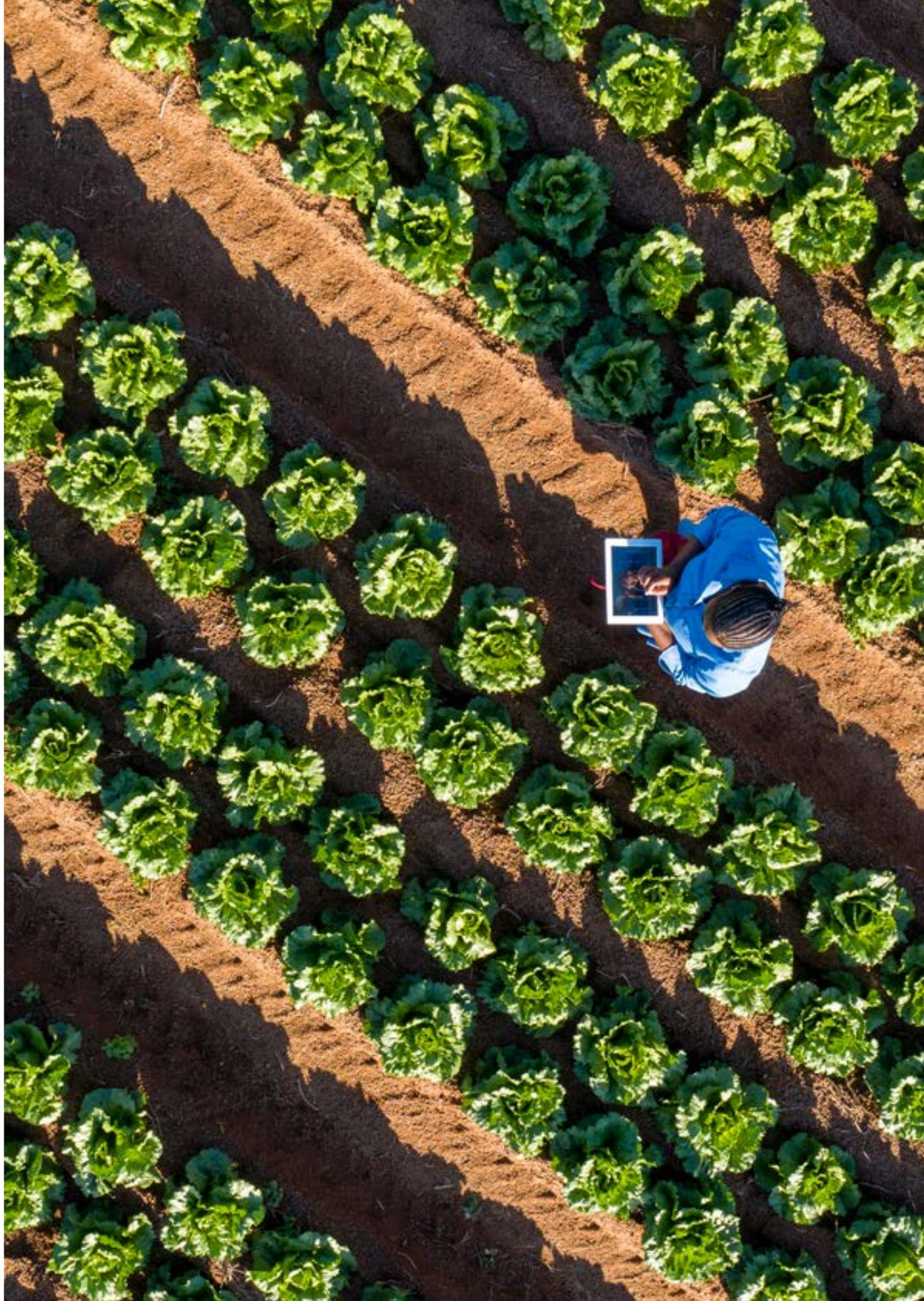
31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**933.299**	**430.454**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(113.564)**	**(12.733)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**6.879**	**3.931**
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	8.827	4.957
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	(1.948)	(1.026)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(120.443)**	**(16.664)**
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	(147.151)	(22.855)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	(498)
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	26.708	6.689
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**819.735**	**417.721**

Sayfa 14 ile 128 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



HSBC BANK A.Ş.

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 Önceki Dönem 31 Aralıkl 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**	**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**	**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**	**3.079.668**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.931**	**-**	**-**	**(16.276)**	**(388)**	**-**	**-**	**430.454**	**417.721**	**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**	**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 128 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021	**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**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2020**		**652.290**	**-**	**-**	**272.693**	**-**	**(20.479)**	**-**	**-**	**9.735**	**-**	**2.152.696**	**-**	**430.454**	**3.497.389**	**3.497.389**
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**	**-**	**(20.479)**	**-**	**-**	**9.735**	**-**	**2.152.696**	**-**	**430.454**	**3.497.389**	**3.497.389**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.879**	**-**	**-**	**(120.443)**	**-**	**-**	**-**	**933.299**	**819.735**	**819.735**
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**		**-**	**-**	**-**	**38.195**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**392.259**	**-**	**(430.454)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**430.454**	-	**(430.454)**	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	**38.195**	-	-	-	-	-	-	**(38.195)**	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**652.290**	**-**	**-**	**310.888**	**-**	**(13.600)**	**-**	**-**	**(110.708)**	**-**	**2.544.955**	**-**	**933.299**	**4.317.124**	**4.317.124**

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 128 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 ve 31 ARALIK 2020 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 (31.12.2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**2.357.761**	**1.319.760**
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	3.573.766	2.472.712
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(2.028.422)	(1.125.238)
1.1.3	Alınan Temettüler		32.843	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		508.861	367.893
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		197.687	97.574
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		79.770	96.436
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(661.174)	(477.327)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(195.962)	(156.000)
1.1.9	Diğer		850.392	43.710
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**21.594.576**	**(5.154.314)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		131.135	126.688
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(4.832.029)	(1.294.246)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(3.212.216)	(8.764.673)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(5.790)	242.129
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net (Artış)/Azalış		(345.564)	425.632
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		27.247.353	2.785.427
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		834.464	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.777.223	1.324.729
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**23.952.337**	**(3.834.554)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1.019.128**	**(3.860.718)**
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		(28.909)	(75.999)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		30.567	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1.158.505)	(7.574.218)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2.301.014	3.847.910
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(125.039)	(58.411)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(2.318.500)**	**2.757.542**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.805.908	2.815.610
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7.102.392)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(22.016)	(58.068)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**336.620**	**(21.384)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**22.989.585**	**(4.959.114)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**6.921.426**	**11.880.540**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**29.911.011**	**6.921.426**

Sayfa 14 ile 128 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 ve 31 ARALIK 2020 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 (31.12.2021) (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem (31.12.2020)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Karı	1.272.711	586.336
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	339.412	155.882
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	752.761	203.631
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(413.349)	(47.749)
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**933.299**	**430.454**
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)]**	**933.299**	**430.454**
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	-	392.259
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	38.195
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	0,014308	0,006599
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 2021 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 128 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021'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 XXXI 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2021 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. Banka ilgili varsayımlarını her çeyrek gözden geçirerek gerekli görüldüğü takdirde güncellemeler yapmaktadır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2021'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.

Başlıca Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında 2021 yılı içerisinde, Libor başta olmak üzere mevcutta kullanılan gösterge faizlerin yerine yeni kabul edilecek alternatif faiz oranları kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endekslı menkul kıymetler, krediler gibi değişken faizli aktiflerinin yanında alınan krediler ve türev işlemler gibi yükümlülükleri ve bilanço dışı enstrümanları bulunmaktadır. 31 Aralık 2021 itibarıyla reformun getirdiği değişikliklerin Banka finansal tablolarına önemli bir etkisi olmamıştır.

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2021 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 edinimden 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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 Haziran 2021 Kurul Kararı tarihi itibariyle Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 30 Eylül 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.

Finansal güçlük sebebi ile, canlı hesaplarda yeniden yapılandırılan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler için, Banka, indirgenmiş nakit akım metodolojisine göre münferit değerleme yöntemi ile TFRS9 düzenlemeleri ile uyumlu beklenen kredi zararı hesaplamaya devam etmiştir.

BDDK 16 Eylül 2021 tarihli, 9795 karar numaralı BDDK yazısına istinaden, ilgili uygulamaya 30 Eylül 2021 sonu itibariyle son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibariyle gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen ve 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 , kredi geri ödemelerinde 30 günlük gecikme olması ve/veya yakın izleme listelerine alınması 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 zaman noktası TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen makro-ekonomik 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 ağırlığı baz senaryo içine dahil edilerek, ilave bir alternatif kötümser senaryo kullanılmaya başlanmıştır. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında donuk alacak olarak sınıflandırılan ve yeniden yapılandırılan ticari ve kurumsal kredilerin tamamı içsel politikalar uyarınca indirgenmiş nakit akış yöntemine göre münferit değerlendirmeye tabidir. Bu yöntem temel olarak, finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır. Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması, değerlendirme tarihindeki uzman iş birimin yargısına ve bilgisine dayalı olarak, doğası gereği tarafsız ve olasılık ağırlıklı, kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak 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 olasılığını hesaplamaktadır. 12 aylık ve ömür boyu temerrüt oranları, ilgili zamandaki (PIT) kümülatif temerrüde düşme olasılığı (CPD) tahmin serilerinden oluşmaktadır. PIT CPD tahminleri , makro-ekonomik faktörlerin bir fonksiyonu olan temerrüt riskini ölçmek için kullanılan makro-TO modeline dayanmaktadır. Bu model, mevcut ve gelecekteki makro-ekonomik koşullara karşı hassastır ve 12 ay veya ömür boyu zaman dilimleri boyunca tahmin edilmektedir. Müşteri rating notları ile Yaşam Döngüsü Boyunca (TTC) TO değeri hesaplamakta ve Banka tarafından kurgulanan makroekonomik modeller ile Zaman Noktası (PiT) TO değerine ulaşılmaktadır.

Ticari ve Kurumsal portföyün içsel derecelendirme notlarının belirlenebilmesi için ise içsel derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modellerinde, müşterinin finansal ve finansal olmayan bilgileri kullanılmakta ve bu bilgiler birlikte değerlendirilerek puanlanmaktadır. 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 vade vs). Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir. Bireysel kredilerde ileriye dönük beklentiler yargısal yöntem ile yönetilmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Bireysel krediler için 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. Kurumsal ve Ticari krediler için THK ataması, makroekonomik beklenti girdisinin ve kredi vadelerinin dâhil edildiği, makroekonomik döngüsellik ve gelecekteki ekonomik beklentileri de içeren, basitleştirilmiş bir yaklaşım ile geliştirilen model üzerinden yapılmaktadır.

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. Bankamızda kurumsal ve ticari krediler portföyünde yer alan tüm kredilerin temerrüt tutarı hesaplaması nakdi ve gayri nakdi kredilerin mevzuatta belirlenen kredi dönüşüm oranları üzerinden dikkate alınması suretiyle hesaplanmaktadır. Nakit akışları kredinin yaşam döngüsü boyunca dikkate alınmayarak temerrüt tutarının sabit kaldığı varsayılmaktadır. Bu yaklaşım ile daha ihtiyatlı sonuçlar üretebilmekte ve nakit akışlarında meydana gelebilecek ödememe, kısmi ödeme gibi risk artırıcı unsurların önüne geçilmektedir.

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
- Sanayi Üretim Endeksindeki Değişim
- Konut fiyat indeksi
- Kısa Vadeli Dış Borç

Banka 31 Aralık 2021 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.Bu senaryolara ve ağırlıklarına göre değişen TO ve THK parametrelerini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2021 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 modellerin dikkate almadığı beklenmedik olayların meydana gelmesi ve/veya teminatların THK modelinde dikkate alınmaması sebebi ile Banka, kurumsal/ticari portföyde tesis ettiği karşılıklara ek olarak, arttırıcı ve azaltıcı yönde uyguladığı yönetim ilaveleri ileekleyerek karşılıklarını tesis etmiştir. 2020 yılının 2.çeyreğinden itibaren uygulanan bu yaklaşım 2021 yılı içinde de devam ederek, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, mevcut portföyün durumu ve geleceğe ilişkin beklentiler de gözetilerek düzenli aralıklar ile gözden geçirilecektir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 denk gelen vade kredi ömrü olarak kullanılmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Banka 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıklarının belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, kredi kullandırım 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, hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplanmıştır. 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

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, Birinci Grupta izlenen krediler için 30 Eylül 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.

BDDK 16 Eylül 2021 tarihli, 9795 karar numaralı BDDK yazısına istinaden, ilgili uygulamaya 30 Eylül 2021 sonu itibariyle son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibariyle gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen ve 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 finanse edilmesidir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 Aralık2021 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021 itibarıyla 86.481 TL (31 Aralık 2020: 109.075 TL), kiralama yükümlülüğü 101.697 TL (31 Aralık 2020: 102.842 TL), amortisman gideri 39.993 TL (31 Aralık 2020: 40.310 TL) ve faiz gideri ise 18.136 TL (31 Aralık 2020: 18.778 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 %6,54 (31 Aralık 2020: %3,82) kullanılmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 13.600 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 20.479 TL kayıp).

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir. Buna göre; 2021 hesap dönemi kazançları için verilecek olan dördüncü dönem geçici vergi beyannamesinde vergi oranı %25 olarak uygulanmaktadır. Kurumlar vergisi oranı, 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 %10 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.

29 Ocak 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 33. Madde kapsamında; vergisel açıdan enflasyon muhasebesi şartların gerçekleşmesine karşılık 31 Aralık 2021 mali tabloların düzeltilmesi ertelenmiş ve 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hüküm altına alınmıştır.

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.

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.

Banka, ertelenmiş vergi varlıklarını veya borçlarını, TMS 12 kapsamında 31 Aralık 2020 itibarıyla %20 üzerinden hesaplamıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23, 2022 yılı sonrası vergilendirme dönemi için ise %20 olarak uygulanacaktır. Banka tarafından 31 Aralık 2021 itibarıyla varlık ve yükümlülüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü (Devamı):

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 665.811 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2020: Banka 256.259 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. Ayrıca Banka, bono ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

XXVI. 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.

XXVII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dönem Net Karı/(Zararı)	933.299	430.454
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	**0,014308**	**0,006599**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVIII. 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.

XXIX. 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.

XXX. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXI. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 6.656.504 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %18,71'dir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 5.123.764 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %16,87'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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	2.855.843	2.425.389
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	9.735
Kar	933.299	430.454
Net Dönem Karı	933.299	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	**4.441.432**	**3.517.868**
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	23.388	20.479
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	28.443	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	242.372	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	**294.203**	**232.670**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	202.286	303.430
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.349.515**	**3.588.628**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki 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)	**4.349.515**	**3.588.628**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.962.017	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)	367.597	324.722
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.329.614**	**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'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 (-)	559	226
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**559**	**226**
Katkı Sermaye Toplamı	**2.329.055**	**1.572.182**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**6.678.570**	**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	22.066	37.046
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	-	-

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6.656.504	5.123.764
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	35.575.703	30.376.441
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,23	11,81
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,23	11,81
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,71	16,87
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,52	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	0,01
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 (%)	3,71	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)	1.621.784	1.157.925
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	367.597	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 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	-	-

BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli 9996 karar sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplanması için 31 Aralık 2021 tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplama yapılabilmesine ve 21 Aralık 2021 tarihine kadar edinilmiş menkul kıymetler için "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. İki düzenleme için de aksi yönde karar alınıncaya kadar uygulanmasına devam edilecektir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 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)	1.962
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.962
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.04.2021
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 + %6,99
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, 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2
Çekirdek Sermaye	4.349.515	4.248.372	4.147.229
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	4.147.229	4.147.229	4.147.229
Ana Sermaye	4.349.515	4.248.372	4.147.229
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	4.147.229	4.147.229	4.147.229
Özkaynak	6.656.504	6.555.361	6.454.218
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	6.454.218	6.454.218	6.454.218
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	35.575.703	35.575.703	35.575.703
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye (%)	12,23	11,94	11,66
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,66	11,66	11,66
Ana Sermaye (%)	12,23	11,94	11,66
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,66	11,66	11,66
Özkaynak	18,71	18,43	18,14
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,14	18,14	18,14
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	75.884.581	75.884.581	75.884.581
Kaldıraç Oranı (%)	5,73	5,60	5,47
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	5,47	5,47	5,47

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 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.

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	11.019.462	9.113.001
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5	28
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	2.384.454	3.003.750
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	25.782.732	23.424.784
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.455.002	3.143.657
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	505.022	722.457
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	116.821	153.205
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	1.729.854	1.376.734
Toplam	**44.993.352**	**40.937.616**

(*) 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	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.

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 15 TL (31 Aralık 2020: 1 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 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	15	-	1	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	-	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam	**15**	**-**	**1**	**-**

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: %84 ve %89 (31 Aralık 2020: %80 ve %88)'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %98 ve %100 (31 Aralık 2020: %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: %81 ve %91 (31 Aralık 2020: %74 ve %87)'dir.

g. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. Aşama ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları: 1.556.834 TL (31 Aralık 2020: 1.130.824 TL)'dir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	11.013.006	-	5	-	-	736.388	25.447.139	3.412.273	460.514	116.691	-	-	-	-	-	-	1.729.854	42.915.870
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.309.519	102.324	16.010	113	96	-	-	-	-	-	-	-	1.428.062
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	74.384	-	957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.341
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	37.830	-	444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.274
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	35.810	182.386	2.585	-		-	-	-	-	-	-	-	220.781
Diğer Ülkeler	6.456	-	-	-	-	190.523	50.883	22.733	44.395	34	-	-	-	-	-	-	-	315.024
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**11.019.462**	**-**	**5**	**-**	**-**	**2.384.454**	**25.782.732**	**3.455.002**	**505.022**	**116.821**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.729.854**	**44.993.352**

(*) 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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki 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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem 31 Aralık 2021	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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**80.362**	**-**	**-**	**49**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.562**	**47.849**	**80.411**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	80.361	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	32.522	47.849	80.371
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	25	-	25
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	15	-	15
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.523.412**	**-**	**203.373**	**78.583**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.442.433**	**9.362.935**	**15.805.368**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	37.999	-	-	51	-	-	-	-	-	-	-	163	37.887	38.050
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	13.209.949	-	203.373	78.470	-	-	-	-	-	-	-	6.318.518	7.173.274	13.491.792
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2.275.464	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-	123.752	2.151.774	2.275.526
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.745.254**	**-**	**72.876**	**2.985**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**78.047**	**2.743.068**	**2.821.115**
Hizmetler	**11.019.462**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.384.454**	**4.856.451**	**-**	**154.997**	**18.607**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.309.288**	**10.124.683**	**18.433.971**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3.216.929	-	-	17.543	-	-	-	-	-	-	-	1.578.212	1.656.260	3.234.472
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	299.117	-	28.170	570	-	-	-	-	-	-	-	9.397	318.460	327.857
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.273.281	-	126.827	437	-	-	-	-	-	-	-	342.984	1.057.561	1.400.545
Mali Kuruluşlar	11.019.462	-	-	-	-	2.384.454	55.471	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	6.375.882	7.083.511	13.459.393
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.762	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	2.771	-	2.771
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	8.891	-	-	31	-	-	-	-	-	-	-	31	8.891	8.922
Diğer	**-**	**-**	**5**	**-**	**-**	**-**	**2.577.253**	**3.455.002**	**73.776**	**16.597**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.729.854**	**4.999.712**	**2.852.775**	**7.852.487**
TOPLAM	**11.019.462**	**-**	**5**	**-**	**-**	**2.384.454**	**25.782.732**	**3.455.002**	**505.022**	**116.821**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.729.854**	**19.862.042**	**25.131.310**	**44.993.352**

(*) 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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem
31 Aralık 2020

Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları (*) 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	6.349.288	-	86.270	42.615	2.496.803
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5	-	-	-	-
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	1.371.475	48.390	5.349	244.051	669.271
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.746.320	4.028.278	4.771.610	5.393.675	6.843.750
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.246.345	120.110	44.954	182.027	861.566
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	42	788	3.444	30.394	470.355
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	148	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**14.713.623**	**4.197.566**	**4.911.627**	**5.892.762**	**11.341.745**

(*) 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	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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

k. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfı için risk ağırlıklarının değerlendirilmesinde Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun notları yurtdışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurtiçi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki derecesiz kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 4`e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1`den 6`ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikli ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

		Risk Sınıfları		
			Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
Kredi Kalitesi Kademesi	**Moody's Derece Notu**	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**Kalan Vadesi 3 Aydan Kısa Alacaklar**	**Kalan Vadesi 3 Aydan Uzun Alacaklar**
1	Aaa Aa1 Aa2 Aa3	%0	%20	%20
2	A1 A2 A3	%20	%20	%50
3	Baa1 Baa2 Baa3	%50	%20	%50
4	Ba1 Ba2 Ba3	%100	%50	%100
5	B1 B2 B3	%100	%50	%100
6	Caa1 Caa2 Caa3 Ca C	%150	%150	%150

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

l. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2021	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	12.328.392	-	1.573.932	-	831.431	2.594.245	27.233.753	431.599	-	-	-	293.440
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	12.328.392	-	1.573.932	78.660	2.324.049	2.365.501	25.700.216	286.025	-	-	-	293.440

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

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	**-**	**180**	**148**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	60	36
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	120	112
Sanayi	**3.242.414**	**127.151**	**60.761**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	52.994	553	512
İmalat Sanayi	1.915.185	126.533	60.245
Elektrik, Gaz, Su	1.274.235	65	4
İnşaat	**1.696.269**	**54.945**	**46.245**
Hizmetler	**3.029.987**	**30.978**	**12.816**
Toptan ve Perakende Ticaret	730.897	23.284	6.115
Otel ve Lokanta Hizmetleri	454.388	716	173
Ulaştırma ve Haberleşme	976.761	1.493	1.126
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	867.941	1.027	976
Serbest Meslek Hizmetleri	-	67	48
Eğitim Hizmetleri	-	808	799
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	3.583	3.579
Diğer	**354.801**	**135.407**	**125.563**
Toplam	**8.323.471**	**348.661**	**245.533**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.
(**) 3.Aşama kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	**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.

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 2021	Açılış Bakiyesi	TFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	477.696	-	146.077	(144.907)	(233.333)	245.533
Genel Karşılıklar(**)	1.157.925	-	472.695	(8.836)	-	1.621.784

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler ile nakit ve nakit benzerleri için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

Önceki 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.

o. Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2021	**178.226**	**99.124**	**200.346**	**477.696**
Dönem içinde intikal eden	74.532	17.753	53.792	146.077
Dönem içinde tahsilat	(94.784)	(15.973)	(34.150)	(144.907)
Aktiften silinen/satılan	(76.099)	(55.129)	(102.105)	(233.333)
31 Aralık 2021	**81.875**	**45.775**	**117.883**	**245.533**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	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**

p. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2021				
Standart Nitelikli Krediler	18.350.517	1.254.345	1.832.090	21.436.952
Yakın İzlemedeki Krediler	7.966.472	92.898	264.101	8.323.471
Takipteki Krediler	162.371	54.986	131.304	348.661
Özel Karşılık (-)	81.875	45.775	117.883	245.533
Toplam	**26.397.485**	**1.356.454**	**2.109.612**	**29.863.551**

(*) Krediler 286.586 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki 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.

r. Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 Teminat Değeri
İpotek	135.906	193.016
Taşıt Rehni	2.395	8.968
Çek Senet	-	-
Nakit	108	115
Toplam	**138.409**	**202.099**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem 31 Aralık 2021	Bankacılık Hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı Kredileri	Toplam
Türkiye	30.695.992	848.937	31.544.929
Büyük Britanya	95.848	350.313	446.161
Almanya	118.414	-	118.414
İspanya	76.770	-	76.770
Romanya	119	-	119
Kanada	179.443	-	179.443
Çin Halk Cumhuriyeti	7.631	-	7.631
Fransa	4.132	2.040	6.172
Japonya	9.036	-	9.036
İsveç	8.731	-	8.731
Diğer	511.635	1.156	512.791

Önceki 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

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.

c. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2021	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	13,2798	15,0924
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2021	13,2234	14,9728
29 Aralık 2021	12,5957	14,3037
28 Aralık 2021	11,6821	13,2218
27 Aralık 2021	11,6821	13,2218
24 Aralık 2021	11,6821	13,2218

Önceki 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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

2021 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 13,7072 TL (Aralık 2020: 7,7069 TL) ve Avro döviz alış kuru 15,4922 TL (Aralık 2020: 9,3823 TL)' dir.

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.770.677	5.301.536	2.048.756	10.120.969
Bankalar	20.407	966.483	10.510	997.400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)(***)	1.273.737	2.420.515	17.950	3.712.202
Para Piyasalarından Alacaklar	-	23.504.616	-	23.504.616
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	10.996.365	6.794.266	45	17.790.676
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	3.675	29.939	131	33.745
Toplam Varlıklar	**15.064.861**	**39.017.355**	**2.077.392**	**56.159.608**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	151	35	1	187
Döviz Tevdiat Hesabı	10.678.528	24.246.015	10.186.594	45.111.137
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.984.832	956.981	886	2.942.699
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.885	768.691	7.480	778.056
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	1.619.291	3.273.338	38.116	4.930.745
Toplam Yükümlülükler	**14.284.687**	**29.245.060**	**10.233.077**	**53.762.824**
Net Bilanço Pozisyonu(****)	**780.174**	**9.772.295**	**(8.155.685)**	**2.396.784**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (****)	**(622.967)**	**(10.193.502)**	**8.146.892**	**(2.669.577)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.353.241	17.094.870	9.995.355	41.443.466
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	14.976.208	27.288.372	1.848.463	44.113.043
Gayrinakdi Krediler	2.701.623	8.658.839	1.048.978	12.409.440
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020				
Toplam Varlıklar	12.893.581	11.028.732	1.369.500	25.291.813
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

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 5.469 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2020: 8.322 TL) bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 4.844.088 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler (31 Aralık 2020: 1.508.553 TL) bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 3.579.534 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar (31 Aralık 2020: 1.611.884 TL) bulunmaktadır.

(****) TFRS 9 uyarınca 1. ve 2. aşama yabancı para beklenen zarar karşılıkları için bilançoda tutulan uzun pozisyonları içermektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(42.121)	(42.121)
Avro	15.721	15.721
Diğer para birimleri	(879)	(879)
Toplam	**(27.279)**	**(27.279)**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

	Önceki 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.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021	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(*)	8.383.584	-	-	-	-	2.805.249	11.188.833
Bankalar(*)	931.584	-	-	-	-	67.663	999.247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	344.891	729.094	980.169	1.958.161	76.928	4.225	4.093.468
Para Piyasalarından Alacaklar (*)	26.085.259	-	-	-	-	-	26.085.259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.011.757	-	124.149	2.381.830	139.320	-	3.657.056
Verilen Krediler	7.663.087	3.106.622	9.706.823	6.520.805	1.206.252	103.128	28.306.717
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.135	-	52	8.111	-	1.310.414	1.319.712
Toplam Varlıklar	**44.421.297**	**3.835.716**	**10.811.193**	**10.868.907**	**1.422.500**	**4.290.679**	**75.650.292**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	229.420	-	-	-	-	86.004	315.424
Diğer Mevduat	25.375.702	4.221.938	979.358	4.674	-	27.070.774	57.652.446
Para Piyasalarına Borçlar	2.309.195	-	-	-	-	-	2.309.195
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.250.236	1.250.236
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	406.772	122.384	-	-	-	529.156
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.984.777	-	957.036	-	-	886	2.942.699
Diğer Yükümlülükler (***)(**)	662.897	770.179	2.469.336	2.313.054	45.653	4.390.017	10.651.136
Toplam Yükümlülükler	**30.561.991**	**5.398.889**	**4.528.114**	**2.317.728**	**45.653**	**32.797.917**	**75.650.292**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13.859.306	-	6.283.079	8.551.179	1.376.847	-	30.070.411
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1.563.173)	-	-	-	(28.507.238)	(30.070.411)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	1.311	-	-	1.311
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(688.948)	(133.669)	(574.718)	-	-	-	(1.397.335)
Toplam Pozisyon	**13.170.358**	**(1.696.842)**	**5.708.361**	**8.552.490**	**1.376.847**	**(28.507.238)**	**(1.396.024)**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 5.905 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki 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 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 2021	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8,50
Bankalar	-	0,03	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,25	6,69	-	17,43
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,03	-	14,48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,09
Verilen Krediler	3,55	4,13	-	19,15
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	12,27
Diğer Mevduat	0,06	0,30	-	15,25
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	17,56
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,44	1,84	-	-

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki 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	-	-

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(147.219)	%(2,21)
2. TRY	(400)	137.047	%2,06
3. EURO	200	(43.575)	%(0,65)
4. EURO	(200)	1.183	%0,02
5. USD	200	(14.843)	%(0,22)
6. USD	(200)	14.872	%0,22
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**153.102**	**%2,30**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(205.637)**	**%(3,09)**

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)**

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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, Avro ve Altın ağırlıklı olmak üzere para birimlerinden oluşmaktadır. 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 nedeniyle, piyasa değişkenleri ile likidite hareketleri günlük takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 %77 seviyesindedir.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları 30 günlük vadedeki Türk Parası ve Yabancı Para net nakit akışları dikkate alınmak suretiyle likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Türev işlemlerinden kaynaklanan net nakit akışları toplam likidite karşılama oranı açısından düşük etki yaratmakla beraber, para birimleri bazında nakit akımlarının yönetiminde kullanılan döviz türevleri sebebiyle türev hacmindeki değişimler ve türev işlem vadelerinin yaklaşmasına bağlı olarak özellikle yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar oluşabilmektedir.

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 – 31.12.2021	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			29.164.805	24.630.825
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	33.367.445	26.699.831	3.231.687	2.669.983
İstikrarlı mevduat	2.101.151	-	105.058	-
Düşük istikrarlı mevduat	31.266.294	26.699.831	3.126.629	2.669.983
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.346.339	12.119.395	8.835.226	5.028.668
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	18.360.629	12.048.362	7.849.516	4.957.635
Diğer teminatsız borçlar	985.710	71.033	985.710	71.033
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1.428.379	4.996.654	1.428.379	4.996.654
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.428.379	4.996.654	1.428.379	4.996.654
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	16.292.814	10.604.504	1.988.406	1.557.934
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**15.483.698**	**14.253.239**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	6.935.030	4.214.427	5.108.854	3.396.901
Diğer nakit girişleri	586.448	4.117.198	586.448	4.117.198
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**7.521.478**	**8.331.625**	**5.695.302**	**7.514.099**

	Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	**29.164.805**	**24.630.825**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	**9.788.396**	**6.739.140**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	**297,95**	**365,49**

(*) 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 - 31.12.2021	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	376,98	581,29
Tarih	04.11.2021	01.12.2021
En Düşük (%)	244,65	233,79
Tarih	18.11.2021	08.10.2021
Ortalama (%)	**297,95**	**365,49**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 – 31.12.2020	**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.

2020 yılı için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki 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**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Aralık 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB(****)	2.805.249	8.383.584	-	-	-	-	-	11.188.833
Bankalar (****)	67.663	931.584	-	-	-	-	-	999.247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	273.347	396.954	1.016.031	2.296.514	106.397	4.225	4.093.468
Para Piyasasından Alacaklar (****)	-	26.085.259	-	-	-	-	-	26.085.259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.031.368	-	128.885	2.357.483	139.320	-	3.657.056
Verilen Krediler	-	6.307.722	3.828.140	9.738.932	7.105.436	1.223.359	103.128	28.306.717
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	1.135	-	52	8.111	-	1.310.414	1.319.712
Toplam Varlıklar	**2.872.912**	**43.013.999**	**4.225.094**	**10.883.900**	**11.767.544**	**1.469.076**	**1.417.767**	**75.650.292**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	86.004	229.420	-	-	-	-	-	315.424
Diğer Mevduat	27.070.774	25.375.702	4.221.938	979.358	4.674	-	-	57.652.446
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.309.195	-	-	-	-	-	2.309.195
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.250.236	1.250.236
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	406.772	122.384	-	-	-	529.156
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl.Fonlar	886	-	-	957.036	-	1.984.777	-	2.942.699
Diğer Yükümlülükler(**)(***)	-	649.253	609.900	2.478.351	2.477.962	45.653	4.390.017	10.651.136
Toplam Yükümlülükler	**27.157.664**	**28.563.570**	**5.238.610**	**4.537.129**	**2.482.636**	**2.030.430**	**5.640.253**	**75.650.292**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(24.284.752)**	**14.450.429**	**(1.013.516)**	**6.346.771**	**9.284.908**	**(561.354)**	**(4.222.486)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(376.689)**	**(218.931)**	**(550.039)**	**86.572**	**-**	**-**	**(1.059.087)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	25.419.365	9.056.242.	16.332.507	16.806.416	1.576.793	-	69.191.323
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	25.796.054	9.275.173	16.882.546	16.719.844	1.576.793	-	70.250.410
Gayrinakdi Krediler	10.522.985	491.879	304.978	2.351.744	35.755	1.084	-	13.708.425
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020								
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
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

(*) 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 5.905 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	86.004	230.031	-	-	-	-	316.035
Diğer Mevduat	27.070.774	25.395.657	4.273.710	1.020.331	5.968	-	57.766.440
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.310.201	-	-	-	-	2.310.201
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	550.840	-	-	550.840
Alınan Krediler	886	-	-	957.076	-	1.994.523	2.952.485
Toplam	**27.157.664**	**27.935.889**	**4.273.710**	**2.528.247**	**5.968**	**1.994.523**	**63.896.001**

Önceki 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**

d. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e. Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	21.718.442	7.714.370	10.937.936	9.265.843	-	49.636.591
- Çıkış	22.115.112	7.926.724	11.483.195	9.179.523	-	50.704.554
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	1.968	32.977	93.577	29.468	157.990
- Çıkış	-	29	11.923	42.148	-	54.100
Toplam Nakit Girişi	**21.718.442**	**7.716.338**	**10.970.913**	**9.359.420**	**29.468**	**49.794.581**
Toplam Nakit Çıkışı	**22.115.112**	**7.926.753**	**11.495.118**	**9.221.671**	**-**	**50.758.654**

Önceki 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**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 31.12.2021 (*)	Önceki Dönem 31.12.2020 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	48.893.689	44.748.350
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(255.492)	(210.210)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	48.638.197	44.538.140
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	(338.428)	884.240
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.931.415	345.254
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.592.987	1.229.494
	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)	213.345	73.322
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)	213.345	73.322
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	25.440.052	21.956.968
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	25.440.052	21.956.968
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	4.119.187	3.535.531
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	75.884.581	67.797.924
	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	5,43	5,21

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2021 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

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2021
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	28.305.118	24.863.067	2.264.409
Standart Yaklaşım	28.305.118	24.863.067	2.264.409
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1.102.603	1.114.658	88.208
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.102.603	1.114.658	88.208
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	2.691.900	1.509.938	215.352
Standart Yaklaşım	2.691.900	1.509.938	215.352
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	3.476.082	2.888.778	278.087
Temel Gösterge Yaklaşımı	3.476.082	2.888.778	278.087
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**35.575.703**	**30.376.441**	**2.846.056**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. 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 2021	**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	11.188.833	11.188.833	-	-	-
Bankalar	999.247	999.247	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	26.085.259	-	26.085.259	26.085.259	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	217.523	-	-	217.523	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	3.657.056	3.657.056	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	3.875.945	-	3.875.945	3.875.945	-
Krediler (Net)	28.306.717	28.284.092	-	-	22.625
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.973	34.973	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	185.620	185.620	-	-	28.443
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	242.372	-	-	-	242.372
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	665.811	665.811	-	-	-
Diğer aktifler	190.936	230.372	-	-	-
Toplam varlıklar	**75.650.292**	**45.246.004**	**29.961.204**	**30.178.727**	**293.440**
Yükümlülükler					
Mevduat	57.967.870	-	-	-	57.967.870
Alınan krediler	957.868	-	-	-	957.868
Para piyasalarına borçlar	2.309.195	-	2.309.195	2.309.195	-
İhraç edilen menkul kıymetler	529.156	-	-	-	529.156
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	4.975.272	-	4.975.272	4.975.272	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri	101.697	-	-	-	101.697
Karşılıklar	207.438	-	-	-	207.438
Cari vergi borcu	637.318	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.984.831	-	-	-	1.984.831
Diğer yükümlülükler	1.662.523	-	-	-	1.662.523
Özkaynaklar	4.317.124	-	-	-	4.317.124
Toplam yükümlülükler	**75.650.292**	**-**	**7.284.467**	**7.284.467**	**67.728.507**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Önceki 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31 Aralık 2021	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**75.650.292**	**45.246.004**	**29.961.204**	**30.178.727**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	4.975.272	-	7.284.467	7.284.467
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**80.625.564**	**45.246.004**	**37.245.671**	**37.463.194**
Bilanço dışı tutarlar	-	18.271.108	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	1.556.584	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(21.264.887)	(36.043.225)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(693.664)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	339.184	
Risk tutarları	**-**	**43.115.145**	**1.541.630**	**37.463.194**

Önceki 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**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. 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 2021	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 (*)	348.661	29.760.423	245.533	29.863.551
Borçlanma araçları	-	3.983.736	109.157	3.874.579
Bilanço dışı alacaklar	5.482	26.108.034	1.603	26.111.913
Toplam	**354.143**	**59.852.193**	**356.293**	**59.850.043**

(*) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki 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.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I.	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**627.030**	**714.420**
II.	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	64.206	48.775
III.	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
IV.	Aktiften silinen tutarlar	257.341	38.177
V.	Diğer değişimler (*)	(79.752)	(97.988)
VI.	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)**	**354.143**	**627.030**

(*) 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
- 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

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Yurtiçi	29.315.022	25.329.901
AB Ülkeleri	156.365	137.681
ABD, Kanada	272.561	176.625
OECD Ülkeleri (*)	53	179
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	6.009
Diğer	16.422	56.654
Toplam(**)	**29.760.423**	**25.707.049**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2020: 59.847 TL)

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Öncek Dönem 31 Aralık 2020
Tarım	**98.937**	**93.122**
Çiftçilik ve Hayvancılık	98.937	77.940
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	15.182
Sanayi	**15.801.565**	**10.778.578**
Madencilik ve Taşocakçılığı	52.994	60.047
İmalat Sanayi	13.063.248	8.903.111
Elektrik, Gaz, Su	2.685.323	1.815.420
İnşaat	**2.595.351**	**3.577.911**
Hizmetler	**8.287.209**	**8.746.072**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.784.010	2.780.593
Otel ve Lokanta Hizmetleri	454.388	276.284
Ulaştırma ve Haberleşme	1.588.746	1.536.984
Mali Kuruluşlar	411.657	1.820.522
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.991.618	2.070.741
Serbest Meslek Hizmetleri	56.790	161.468
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	99.480
Diğer	**2.977.361**	**2.511.366**
Toplam (*)	**29.760.423**	**25.707.049**

(*) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2020: 59.847 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, 348.661 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 245.533 TL özel karşılık ayrılmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
30-60 gün gecikmiş	35.129	41.364
60-90 gün gecikmiş	13.554	43.824
Toplam	**48.683**	**85.188**

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	3.170.988	2.450.665
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	76.290	98.794

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 2021	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	27.850.716	2.012.835	1.979.195	-	-	-	-
Borçlanma araçları	3.874.579	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31.725.295**	**2.012.835**	**1.979.195**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	215.328	133.333	138.409	2.258	1.806	-	-

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki 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	-	-

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 2021 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Aa2.tr

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2021	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	11.013.006	129.371	11.013.006	6.456	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	12	5	-	5	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.314.384	1.816.690	1.314.385	1.260.567	913.802	%35
Kurumsal alacaklar	20.040.554	9.450.962	19.739.901	5.868.373	25.000.192	%98
Perakende alacaklar	3.237.763	3.900.469	2.883.829	218.769	2.646.766	%85
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	78.624	74	78.623	37	27.531	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	385.489	40.873	385.489	40.873	288.135	%68
Tahsili gecikmiş alacaklar	115.373	5.336	115.373	1.235	110.366	%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	1.729.854	-	1.729.854	-	420.924	%24
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**37.915.052**	**15.343.787**	**37.260.465**	**7.396.310**	**29.407.721**	**%66**

Önceki 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
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	1.378.144	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**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem
31 Aralık 2021

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	11.019.462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.019.462
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	5
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.573.932	-	-	-	197.012	-	-	-	2.574.952
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	24.392.111	-	-	-	25.608.274
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.365.501	466.013	271.084	-	-	3.102.598
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	78.660	-	-	-	-	-	-	78.660
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	276.453	-	149.909	-	-	-	426.362
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	27.425	-	74.242	14.941	-	-	116.608
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	1.308.930	-	-	-	-	-	420.924	-	-	-	1.729.854
Toplam	**12.328.392**	**-**	**1.573.932**	**78.660**	**303.878**	**2.365.501**	**25.700.216**	**286.025**	**-**	**-**	**44.656.775**

(*) 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 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 göstermekte

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. 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 2021	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)	691.869	249.305	-	1,4	941.174	716.957
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)	-	-	-	-	261.272	46.463
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						**763.420**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki 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**

3. KDA için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31 Aralık 2021	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	1.102.603	339.184
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.102.603**	**339.184**

Önceki 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**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem - 31 Aralık 2021 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	-	-	47.264	221.010	-	190.498	-	-	458.772
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	626.518	-	-	626.518
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	17.313	-	-	17.313
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	**-**	**-**	**47.264**	**221.010**	**-**	**834.329**	**-**	**-**	**1.102.603**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Önceki 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2021	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	2.309.240	-
Nakit – yabancı para	726.668	-	12.629	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	2.677.419	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	15.757.631	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**726.668**	**-**	**12.629**	**-**	**20.744.290**	**-**

Önceki 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**	**-**

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerin, alım-satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır. Banka yasal raporlamalarında standart yöntem ile yapılan hesaplamaları dikkate almakta bununla beraber, içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü (İRSY) modellerini kullanmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka piyasa riskini portföy ve risk faktörü (faiz, kur riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ilaveten günlük döviz pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve faiz hassasiyeti (portföy, vade ve kur kırılımında Bugünkü Değer Baz Puan - BDBP) limitleri ile takip etmektedir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

RMD, son iki senenin günlük kar/zarar verisi üzerinden kalibre edilmek üzere tarihsel simülasyon yöntemi ile hesaplanmakta, senaryolar iki haftada bir güncellenmektedir. RMD %99 tek yönlü güven aralığı ve bir günlük elde tutma periyodu baz alınarak hesaplanmakta olup özetle ilgili güne ait portföyün son 500 günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 5. zarar rakamını işaret etmektedir. RMD yönteminin içerdiği tahminlerin doğruluğunu test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

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

İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü ise alım-satım portföyünde bulunan menkul kıymetlerin ihraççılarının kredi değerliliğindeki düşüş ihtimali nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

Çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, RMD ve BDBP kısıtlamalarına ek olarak, stres testleri de kullanılmaktadır. Stres Testi sonuçları, Üst Yönetim tarafından, bu tarz vakaların finansallar üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirmeye tabi tutulur.

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

Piyasa Riski limit ve gerçekleşmeleri iş kolları ve yönetim tarafından günlük izlenir, haftalık olarak Yönetim Kurulu'na aylık bazda APKO, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesine sunulur.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.011.120	754.002
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	8.451	8.451
Kur riski	1.047.338	527.108
Emtia riski	612.616	205.614
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	12.375	14.763
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**2.691.900**	**1.509.938**

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 2021 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2018, 2019 ve 2020 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	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.480.443	1.869.712	2.211.577	1.853.911	15	278.087
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3.476.082

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

X. 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar	**59.051.795**	**33.096.896**	**58.933.902**	**33.016.118**
Para Piyasalarından Alacaklar	26.088.612	3.334.774	26.085.259	3.333.610
Bankalar	999.410	27.102	999.247	27.093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.657.056	5.014.925	3.657.056	5.014.925
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	28.306.717	24.720.095	28.192.340	24.640.490
Finansal Yükümlülükler	**62.689.961**	**36.129.960**	**62.508.876**	**36.048.318**
Bankalar Mevduatı	315.424	661.079	315.424	661.079
Diğer Mevduat	57.652.446	30.329.179	57.532.028	30.357.075
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.942.699	3.584.025	2.874.692	3.485.387
İhraç Edilen Menkul Değerler	529.156	951.920	536.496	941.020
Muhtelif Borçlar	1.250.236	603.757	1.250.236	603.757

(*) Krediler 286.586 TL faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2020: 59.847 TL).

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

X. 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 2021	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**213.298**	**3.875.945**	**-**	**4.089.243**
- Devlet Borçlanma Senetleri	213.298	-	-	213.298
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	3.875.945	-	3.875.945
- Diğer Menkuller	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**3.657.056**	**-**	**-**	**3.657.056**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	3.657.056	-	-	3.657.056
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.870.354**	**3.875.945**	**-**	**7.746.299**
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	4.975.272	-	4.975.272
Toplam Yükümlülükler	**-**	**4.975.272**	**-**	**4.975.272**

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki 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.

XI. 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.

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 Bankacılık	Küresel Bankacılık(***)	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 31 Aralık 2021						
Faaliyet Gelirleri	783.176	1.223.420	533.595	732.681	10.148	3.283.020
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**783.176**	**1.223.420**	**533.595**	**732.681**	**10.148**	**3.283.020**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(51.608)	499.818	378.989	497.055	(51.543)	1.272.711
Vergi Öncesi Kar	**(51.608)**	**499.818**	**378.989**	**497.055**	**(51.543)**	**1.272.711**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	-	(339.412)	(339.412)
Vergi Sonrası Kar	**(51.608)**	**499.818**	**378.989**	**497.055**	**(390.955)**	**933.299**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(51.608)**	**499.818**	**378.989**	**497.055**	**(390.955)**	**933.299**
Bölüm Varlıkları	3.404.212	17.968.334	6.939.037	47.303.736	-	75.615.319
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	34.753	220	34.973
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.404.212**	**17.968.334**	**6.939.037**	**47.338.489**	**220**	**75.650.292**
Bölüm Yükümlülükleri	37.344.449	8.258.676	11.930.937	11.805.087	1.994.019	71.333.168
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	4.317.124	4.317.124
Toplam Yükümlülükler	**37.344.449**	**8.258.676**	**11.930.937**	**11.805.087**	**6.311.143**	**75.650.292**
Diğer Bölüm Kalemleri	**(1.344.485)**	**-**	**-**	**(5.084)**	**13.552**	**(1.336.017)**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	154.700	154.700
Amortisman	-	-	-	-	(141.148)	(141.148)
Değer Azalışı	-	-	-	(5.084)	-	(5.084)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	(1.344.485)	-	-	-	-	(1.344.485)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.
(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.
(***) Önceki dönemlerde tek iş kolu altında faaliyet gösteren Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen organizasyonel değişiklik kapsamında "Kurumsal Bankacılık" ve "Küresel Bankacılık" olarak iki ayrı iş kolu altında yapılanmasına karar verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	64.316	1.746.458	74.523	763.208
TCMB	1.005.937	8.374.511	121.663	6.132.889
Toplam	**1.070.253**	**10.120.969**	**196.186**	**6.896.097**

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	980.551	14.186	116.499	8.265
Vadeli Serbest Hesap	25.386	-	5.164	2.594.328
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	8.360.325	-	3.530.296
Toplam	**1.005.937**	**8.374.511**	**121.663**	**6.132.889**

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. 01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla. Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %3 ile %8 (31 Aralık 2020: %1 ile %6) aralığında. yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %26 (31 Aralık 2020: %5 ile %22) aralığında belirlenmiştir.

2021/14 sayılı Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ kapsamında. ABD doları. Avro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15/4/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 8/7/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara. 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1.5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	213.298	345.157
Toplam	**213.298**	**345.157**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	454.562	684	302.988
Swap İşlemleri	296.411	656.254	408.240	384.481
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2.468.718	-	924.415
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**296.411**	**3.579.534**	**408.924**	**1.611.884**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	9	-	-	-
Yurtdışı	2.001	997.400	-	27.102
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2.010**	**997.400**	**-**	**27.102**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
AB Ülkeleri	952.256	3.229	-	-
ABD. Kanada	39.066	21.482	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6.346	1.070	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	447	405	-	-
Diğer	1.295	916	-	-
Toplam	**999.410**	**27.102**	**-**	**-**

(*) AB Ülkeleri. ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Teminata Verilen/Bloke Edilen	799.472	1.662.904
Repo İşlemlerine Konu Olan	2.280.902	1.243.581
Serbest Depo	576.682	2.108.440
Toplam	**3.657.056**	**5.014.925**

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	**3.765.202**	**5.026.843**
Borsada İşlem Gören	3.765.202	5.026.843
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**108.146**	**11.918**
Toplam	**3.657.056**	**5.014.925**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**94.346**	**-**	**70.035**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	94.346	-	70.035
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**444.756**	**49.609**	**465.254**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**19.746**	**-**	**16.519**	**-**
Toplam	**19.746**	**539.102**	**66.128**	**535.289**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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(*)	**21.436.952**	**5.152.483**	**3.170.988**	**-**
İşletme Kredileri	13.733.193	4.252.044	2.983.808	-
İhracat Kredileri	954.089	34.752	165.997	-
İthalat Kredileri	3.251.578	529.871	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	411.657	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.254.345	90.952	1.946	-
Kredi Kartları	1.832.090	244.864	19.237	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**21.436.952**	**5.152.483**	**3.170.988**	**-**

(*) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Kredileri	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Kredileri	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	157.744	-	145.629	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.399.090	-	985.195
Toplam	**157.744**	**1.399.090**	**145.629**	**985.195**

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	**15.548.856**	**-**	**1.271.921**	**79.298**
İhtisas Dışı Krediler (*)	15.548.856	-	1.271.921	79.298
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**5.888.096**	**-**	**3.880.562**	**3.091.690**
İhtisas Dışı Krediler	5.888.096	-	3.880.562	3.091.690
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	**120.133**	**1.110.560**	**1.230.693**
Konut Kredisi	-	156.364	156.364
Otomobil Kredisi	4.098	76.912	81.010
İhtiyaç Kredisi	116.035	876.543	992.578
Diğer	-	741	741
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**396**	**396**
Konut Kredisi	-	396	396
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları – TP	**2.053.269**	**15.320**	**2.068.589**
Taksitli	728.717	15.320	744.037
Taksitsiz	1.324.552	-	1.324.552
Bireysel Kredi Kartları – YP	**9.131**	**-**	**9.131**
Taksitli	489	-	489
Taksitsiz	8.642	-	8.642
Personel Kredileri – TP	**1.864**	**9.907**	**11.771**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.864	9.907	11.771
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	**7.933**	**1**	**7.934**
Taksitli	3.682	1	3.683
Taksitsiz	4.251	-	4.251
Personel Kredi Kartları – YP	**41**	**-**	**41**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**104.383**	**-**	**104.383**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**2.296.754**	**1.136.184**	**3.432.938**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	**-**	**5.496**	**5.496**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	5.496	5.496
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**29.968**	**29.968**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	29.968	29.968
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**8.904**	**-**	**8.904**
Taksitli	2.071	-	2.071
Taksitsiz	6.833	-	6.833
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**1.592**	**-**	**1.592**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.592	-	1.592
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**10.496**	**35.464**	**45.960**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Kamu	-	137
Özel (*)	29.760.423	25.706.912
Toplam	**29.760.423**	**25.707.049**

(*) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2020: 59.847 TL).

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	29.315.022	25.329.901
Yurtdışı Krediler	445.401	377.148
Toplam (*)	**29.760.423**	**25.707.049**

(*) 31 Aralık 2021 itibarıyla 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2020: 59.847 TL).

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	9.451	487
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	16.368	17.650
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	219.714	459.559
Toplam	**245.533**	**477.696**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2021			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	76.290
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	76.290
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	848	4.490	93.456
Yeniden Yapılandırılan Krediler	848	4.490	93.456

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 2020	**1.034**	**22.797**	**597.735**
Dönem İçinde İntikal (+)	17.737	44.626	1.843
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.852	34.978
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.852	34.978	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	707	13.530	65.533
Kayıttan Düşülen (-)(*)	-	-	230.624
Satılan (-)	-	-	26.717
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
- Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2021	**16.212**	**20.767**	**311.682**
Karşılık (-)	9.451	16.368	219.714
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6.761**	**4.399**	**91.968**

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla. ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak cari dönemde kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %1.92'den %1.16'ya (31 Aralık 2020: %2.40) düşmüştür.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2021 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2021	**6.761**	**4.399**	**91.968**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	16.212	20.767	311.682
Karşılık Tutarı (-)	9.451	16.368	219.714
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6.761	4.399	91.968
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki 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 Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**355**	**587**	**6.272**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.157	2.716	15.586
Karşılık Tutarları(-)	802	2.129	9.314
Önceki Dönem (Net)	**6.688**	**7**	**1**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	17.118	7	1
Karşılık Tutarları(-)	10.430	-	-

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:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin. geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif değerlendirme yapmaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı. Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kredilerin tüm riskleri kayıttan düşülmektedir:

- Teminatsız Bireysel ürünler 3 yıl (1080 gün) üzerinde gecikmeye ulaştıklarında.
- Teminatlı Bireysel ürünlerde hiçbir teminat kalmadığı ve gecikme süresi 3 yılı (1080 günü) geçtiğinde.
- Bir müşterinin birden fazla Teminatsız ve Teminatlı Kredisi olması durumunda. tüm kredilerinin yukarıda belirtilen 2 kriteri de karşılaması sonrası müşteriye ait bütün hesaplar kayıttan düşülür.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Bunlara ilave olarak kurtarma sürecinin tükendiği ve ancak ihmal edilebilir bir tahsilat potansiyeli bulunan hesaplarda operasyonel kayıttan düşme işlemi uygulanmakta olup. bu tip hesaplar tahsilat aktivitesi yapılmamak üzere zararlaştırılmaktadır. Kapsama girecek müşterilerin listesi objektif ve subjektif kriterler dikkate alınarak yıllık olarak belirlenmekte ve yönetim kurulu kararı ile aksiyon alınmaktadır.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

(i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 Bulunmamaktadır).

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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	**136.566**
Ödenmiş Sermaye	12.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	40.065
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	84.178
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	323
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**136.566**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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
4.394	3.921	-	-	-	1.416	501	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2021 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:

Ünvanı	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
178.056	114.637	3.902	12.165	1.135	27.912	35.305	-

(*) Sınırlı Bağımsız Denetim'den geçmiş 30 Eylül 2021 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.
(**) Sınırlı Bağımsız Denetim'den geçmiş 30 Eylül 2020 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

b. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	181.341	8.079	347.730	554.351
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	10.913	72.265	3.366	247.240	333.784
Net defter değeri	**6.288**	**109.076**	**4.713**	**100.490**	**220.567**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem başı net defter değeri	6.288	109.076	4.713	100.490	220.567
İktisap edilenler	-	41.338	850	27.656	69.844
Elden çıkarılanlar (Maliyet)	9.487	59.523	-	16.891	85.901
Elden çıkarılanlar (Amortisman)	6.328	35.582	-	15.976	57.886
Amortisman bedeli (-)	150	39.992	1.715	34.919	76.776
Dönem sonu maliyet	7.714	163.156	8.929	358.495	538.294
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	4.735	76.675	5.081	266.183	352.674
Kapanış net defter değeri	**2.979**	**86.481**	**3.848**	**92.312**	**185.620**

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Brüt defter değeri	626.237	501.197
Birikmiş amortisman(-)	383.865	319.494
Net defter değeri	**242.372**	**181.703**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Açılış bakiyesi	**181.703**	**168.255**
İktisap edilenler	125.039	58.411
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	3.496
Amortisman bedeli (-)	64.370	41.467
Kapanış net defter değeri	**242.372**	**181.703**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Kümülatif 31 Aralık 2021	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2021
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	1.621.784	341.207
Kazanılmamış Gelirler	80.846	18.595
Kıdem Tazminatı Karşılığı	58.760	11.752
Türev Gider Reeskont Karşılığı	4.975.273	1.083.631
Diğer	240.477	50.312
Ertelenmiş vergi varlığı	**6.977.140**	**1.505.497**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-
Diğer	(3.947.497)	(839.686)
Ertelenmiş vergi borcu	**(3.947.497)**	**(839.686)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**665.811**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	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.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**256.259**	**209.428**
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	413.349	47.749
Özkaynak Altında Muhasebeştirilen Ertelenmiş Vergi	(3.797)	(918)
Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**665.811**	**256.259**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 1.221 TL)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Önceki Dönem Sonu:		
Maliyet	1.246	2.230
Birikmiş Amortisman (-)	25	135
Net Defter Değeri	**1.221**	**2.095**
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.221	2095
İktisap Edilenler	403	1.129
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	1.649	2.113
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	27	132
Amortisman Bedeli (-)	2	22
Dönem Sonu Maliyet	-	1.246
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	25
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**1.221**

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Banka'nın peşin ödenen gider. vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Muhtelif Alacaklar (*)	27.144	62.723
Peşin Ödenmiş Giderler	45.217	67.019
Borçlu Geçici Hesaplar	79.803	58.243
Diğer Gelir Reeskontları(**)	38.772	42.128
Toplam	**190.936**	**230.113**

(*) BİST teminatlarını içermektedir. Önceki dönem tutarı ise BİST teminatlarına ek olarak türev teminatlarını da içermektedir.
(**) TFRS 9 kapsamında 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 1.123 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 380 TL).

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021:

	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	529.001	-	1.755.589	2.932.962	1.001.446	148.416	240.529	-	6.607.943
Döviz Tevdiat Hesabı	19.916.435	-	8.507.173	9.756.201	261.868	122.546	218.436	-	38.782.659
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	18.152.943	-	8.329.197	8.821.546	162.587	58.864	98.488	-	35.623.625
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.763.492	-	177.976	934.655	99.281	63.682	119.948	-	3.159.034
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	2.636	-	280.276	-	-	-	-	-	282.912
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	835.813	-	4.379.570	347.679	64.470	5.126	11.076	-	5.643.734
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	6.312	-	408	-	-	-	-	-	6.720
Kıymetli Maden Depo Hesabı	5.780.578	-	35.651	488.386	15.475	7.769	619	-	6.328.478
Bankalararası Mevduat	86.004	-	229.420	-	-	-	-	-	315.424
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	86.004	-	229.420	-	-	-	-	-	315.424
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**27.156.779**	**-**	**15.188.087**	**13.525.228**	**1.343.259**	**283.857**	**470.660**	**-**	**57.967.870**

1(ii). Önceki 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**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 31 Aralık 2021	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı	2.341.610	4.266.333	2.088.283	2.341.246
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4.349.547	20.447.196	3.366.384	9.692.579
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	608.626	5.383.215	722.277	3.646.937
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**7.299.783**	**30.096.744**	**6.176.944**	**15.680.762**

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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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	31.494	45.660
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1.908.647	-	179.701
Swap İşlemleri	131.184	469.365	374.618	402.235
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2.466.076	-	926.617
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**131.184**	**4.844.088**	**374.618**	**1.508.553**

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 2.309.195 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.242.251 TL).

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	957.868	-	1.931.228
Toplam	**-**	**957.868**	**-**	**1.931.228**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	887	-	742.670
Orta ve Uzun Vadeli	-	956.981	-	1.188.558
Toplam	**-**	**957.868**	**-**	**1.931.228**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	529.156	-	951.920	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**529.156**	**-**	**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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
1 Yıldan Az	7.633	5.122
1- 4 Yıl Arası	37.593	39.262
4 Yıldan Fazla	56.471	58.458
Toplam	**101.697**	**102.842**

h. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

i. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar(*)	59.045	24.664

(*) 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 58.760 TL (31 Aralık 2020: 59.857 TL) kıdem tazminatı karşılığı. 14.133 TL (31 Aralık 2020: 11.701 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 8.284.51 TL (tam TL tutar (31 Aralık 2020: 7.117.17 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 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 8.284.51 TL (tam TL tutar (31 Aralık 2020: 7.117.17 TL (tam TL tutar üzerinden hesaplanmaktadır.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla	59.857	55.884
Hizmet maliyeti	3.412	3.749
Faiz maliyeti	8.036	6.645
Aktüeryal kayıp/kazanç	(8.827)	(4.957)
Dönem içinde ödenen	(3.718)	(1.464)
Toplam	**58.760**	**59.857**

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

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1.603 TL (31 Aralık 2020: 1.793 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırma karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dava Karşılıkları	51.218	37.111
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	4.720	2.962
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	351	298
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	1.603	1.793
Diğer Karşılıklar (*)	76.653	67.891
Toplam	**134.545**	**110.055**

(*) Diğer karşılıklar 31 Aralık 2021 itibarıyla 59.045 TL (31 Aralık 2020: 24.664 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Menkul Sermaye İradı Vergisi	20.555	25.548
BSMV	20.574	13.706
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.374	996
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	325	600
Kambiyo Muameleleri Vergisi	13.349	2.690
Ödenecek Kurumlar Vergisi	559.157	54.824
Diğer (*)	9.257	8.041
Toplam	**624.591**	**106.405**

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 8.485 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2020: 7.311 TL). 251 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2020: 235 TL) 266 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2020: 236 TL) ve 255 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 259 TL).

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.316	3.933
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7.265	5.830
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	634	579
İşsizlik Sigortası-Personel	512	409
Diğer	-	-
Toplam	**12.727**	**10.751**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 itibarıyla Banka'nın BDDK'nın 21 Nisan 2021 tarih ve E-20008792-101.02.01[56]-11799 sayılı izniyle HSBC Holdings PLC'den 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 130 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredisi mevcuttur. Kredinin faiz oranı EURIBOR +%6.99'dur.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.984.831	-	1.652.797
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.984.831**	**-**	**1.652.797**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 310.888 TL sermaye yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 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:

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	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	**(110.708)**	-	**9.735**	-
Değerleme Farkı	(110.708)	-	9.735	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(110.708)**	**-**	**9.735**	**-**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2.360.814	1.870.711
Dağıtılmamış Karlar	-	97.844
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**2.360.814**	**1.968.555**

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	8.162.753	14.713.727
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.428.483	3.308.035
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	14.709	15.531
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	237.911	188.459
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	22.104	18.102
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	535.242	542.659
Toplam	**12.403.488**	**18.788.799**

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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Teminat Mektupları	7.359.163	4.048.072
Akreditifler	5.994.093	2.027.452
Aval ve Kabul Kredileri	-	412
Diğer Garantiler	355.169	203.954
Toplam	**13.708.425**	**6.279.890**

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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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	**13.708.425**	**6.279.890**
Toplam	**13.708.425**	**6.279.890**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021				Önceki Dönem 31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**5.010**	**0.39**	**-**	**-**	**6.141**	**0.48**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.010	0.39	-	-	6.141	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**280.862**	**21.62**	**6.504.383**	**52.42**	**422.341**	**32.73**	**2.028.002**	**40.64**
Madencilik ve Taşocakçılığı	183	0.01	7.090	0.06	72	0.01	1.197	0.02
İmalat Sanayi	269.665	20.76	5.990.787	48.28	388.714	30.12	1.907.501	38.23
Elektrik. Gaz. Su	11.014	0.85	506.506	4.08	33.555	2.60	119.304	2.39
İnşaat	**35.355**	**2.72**	**2.611.198**	**21.04**	**24.447**	**1.89**	**1.175.935**	**23.57**
Hizmetler	**973.753**	**74.95**	**3.293.859**	**26.54**	**833.938**	**64.61**	**1.785.317**	**35.79**
Toptan ve Perakende Ticaret	545.227	41.97	1.349.733	10.88	392.690	30.43	684.448	13.72
Otel ve Lokanta Hizmetleri	17.651	1.36	11.735	0.09	16.248	1.26	5.307	0.11
Ulaştırma ve Haberleşme	67.088	5.16	276.624	2.23	80.471	6.23	180.325	3.61
Mali Kuruluşlar	181.970	14.01	1.491.683	12.02	153.597	11.90	849.462	17.03
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	157.805	12.15	145.727	1.17	186.827	14.48	55.509	1.11
Serbest Meslek Hizmetleri	3.962	0.30	5.077	0.04	4.055	0.31	2.839	0.06
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	-	13.280	0.11	50	0.00	7.427	0.15
Diğer	**4.005**	**0.32**	**-**	**-**	**3.769**	**0.29**	**-**	**-**
Toplam	**1.298.985**	**100.00**	**12.409.440**	**100.00**	**1.290.636**	**100.00**	**4.989.254**	**100.00**

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

Cari Dönem 31 Aralık 2021	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**1.296.484**	**12.342.599**	**1.528**	**66.399**
Teminat Mektupları	1.266.484	6.023.779	1.528	66.399
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	30.000	5.964.093	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	354.727	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2020	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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Swap Para Alım Satım İşlemleri	49.426.874	65.682.655
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	31.416.968	23.081.590
Para Alım Satım Opsiyonu	17.810.580	19.038.580
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri(*)	35.646.173	29.089.611
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	5.620.271	3.319.268
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	-	1.736.225
Toplam	**139.920.866**	**141.947.929**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

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 2021 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 2021 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 51.218 TL (31 Aralık 2020: 37.111 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 351 TL'si (31 Aralık 2020: 298 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 51.569 TL (31 Aralık 2020: 37.409 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.341.700	231.986	873.326	114.078
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	280.072	466.182	234.362	450.476
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	22.841	1.846	23.087	326
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1.644.613**	**700.014**	**1.130.775**	**564.880**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	97	-	681	-
Yurtiçi Bankalardan	174.412	2	53.722	-
Yurtdışı Bankalardan	759	603	1.207	3.170
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**175.268**	**605**	**55.610**	**3.170**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	102.350	5.998	41.063	5.218
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	620.818	-	475.424	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**723.168**	**5.998**	**516.487**	**5.218**

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	129.402	-	122.589
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**129.402**	**-**	**122.589**

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

	Cari Dönem 30 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.651	3.812

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	171.099	-	31.370	-
Toplam	**171.099**	**-**	**31.370**	**-**

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 31 Aralık 2021	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	-	52.067	-	-	-	-	-	52.067
Tasarruf Mevduatı	-	216.996	712.997	93.600	45.229	24.718	-	1.093.540
Resmî Mevduat	-	276	-	-	-	-	-	276
Ticari Mevduat	-	389.754	44.929	8.814	3.236	76	-	446.809
Diğer Mevduat	-	29	-	-	-	-	-	29
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**659.122**	**757.926**	**102.414**	**48.465**	**24.794**	**-**	**1.592.721**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	17.231	37.572	851	2.204	375		58.233
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	8	439	8	6	-	-	461
Toplam	**-**	**17.239**	**38.011**	**859**	**2.210**	**375**	**-**	**58.694**
Genel Toplam	**-**	**676.361**	**795.937**	**103.273**	**50.675**	**25.169**	**-**	**1.651.415**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki 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**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 53.718 TL (31 Aralık 2020: 253.868 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 18.136 TL (31 Aralık 2020: 18.778 TL).

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 32.843 TL (31 Aralık 2020: 25.196 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Kar	**647.704.415**	**144.147.179**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	286.530	343.036
Türev Finansal İşlemlerden Kar	11.561.205	9.872.585
Kambiyo İşlemlerinden Kar	635.856.680	133.931.558
Zarar (-)	**646.634.235**	**143.636.119**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	292.527	190.832
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11.293.459	8.717.581
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	635.048.249	134.727.706
Toplam (Net)	**1.070.180**	**511.060**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler(*)	85.724	289.633
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler(**)	31.949	2.083
Haberleşme Giderleri Karşılığı	4.050	3.530
Diğer Gelirler	85.604	64.060
Toplam	**207.327**	**359.306**

(*) Geçmiş yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.
(**) Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler satırında Banka'nın elinde bulundurduğu gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirler gösterilmektedir.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	472.695	472.738
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	17.513	82.385
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	455.182	314.183
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	76.170
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	5.084	12.502
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.951	11.175
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	133	1.327
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**477.779**	**485.240**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	76.776	72.017
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	64.370	41.467
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2	22
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	273.028	375.998
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	10.067	5.932
Bakım Lisans Giderleri	77.520	57.774
Bakım ve Onarım Giderleri	29.006	26.392
Haberleşme Giderleri	14.934	15.260
Reklam ve İlan Giderleri	36.026	32.269
Diğer Giderler	105.475	238.371
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.549	13.468
Vergi. Resim. Harçlar ve Fonlar Giderleri	97.918	83.512
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	57.176	58.062
Diğer (*)	305.046	284.807
Toplam	**876.865**	**929.353**

(*) Diğer satırında gösterilen 305.046 TL tutarının (31 Aralık 2020: 284.807 TL). 1.072 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2020: 1.151 TL). 440 TL'si hakem heyeti giderlerinden (31 Aralık 2020: 618 TL) ve kalan 303.534 TL'si diğer giderlerden (31 Aralık 2020: 283.038 TL) oluşmaktadır.

h. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	878	640
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücretler	125	114
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	-	-
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlerin Ücreti	-	-
Toplam	**1.003**	**754**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait Banka'nın faaliyet gelirleri 3.283.020 TL (31 Aralık 2020: 2.511.832 TL)'dir. Banka'nın kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 477.779 TL (31 Aralık 2020: 485.240 TL) diğer faaliyet giderleri 876.865 TL (31 Aralık 2020: 929.353 TL) vergi öncesi karı ise 1.272.711 TL (31 Aralık 2020: 586.336 TL vergi öncesi karı)'dir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 752.761 TL (31 Aralık 2020: 203.631 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 413.349 TL'dir (31 Aralık 2020: 47.749 TL geliri).

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

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

l. 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 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.537.724 TL (31 Aralık 2020: 1.278.216 TL) net ücret ve komisyon gelirleri ise 434.946 TL (31 Aralık 2020: 338.054 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. menkul değerlerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

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

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

m. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Kredi Kartı	198.228	141.872
Sigorta	43.948	39.599
Bankacılık İşlemleri	12.348	12.355
Tefas Fon Platformu	37.293	31.584
Diğer	82.712	73.794
Toplam	**374.529**	**299.204**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021 tarihi itibarıyla menkul değerler değerleme farkı kaleminde 110.708 TL tutarında azalış (31 Aralık 2020: 9.735 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 2021 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 120.443 TL (31 Aralık 2020: 16.276 TL azalış) tutarındaki azalış özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 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 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar yatırımlarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 50.011 TL tutarındaki zarar (31 Aralık 2020: 8.431 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 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır.(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2.357.761 TL (31 Aralık 2020: 1.319.760 TL gelir) gelir , 3.573.766 TL (31 Aralık 2020: 2.472.712 TL) alınan faizlerden ,2.028.422 TL (31 Aralık 2020: 1.204.688 TL) verilen faizlerden , 661.174 TL (31 Aralık 2020: 477.327 TL) personel giderlerinden ve 1.473.591 TL (31 Aralık 2020: 449.613 TL net diğer faiz dışı gelir) net diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 1.777.223 TL (31 Aralık 2020: 1.324.729 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 336.620 TL artış (31 Aralık 2020: 21.384TL azalış) olarak hesaplanmıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştirak bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Nakit	1.808.385	836.467
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	26.085.258	3.333.610
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2.017.368	2.751.349
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**29.911.011**	**6.921.426**

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 2021:

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	-	133	49.609	535.289	408	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	315	-	539.102	172	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	5	867	9.781	-	-

Önceki 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	137	-	-

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2021
Dönem Başı	69.820	186.266	42.579
Dönem Sonu	47.161	180.832	69.784
Mevduat Faiz Gideri	3.651	-	2.620

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 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Önceki 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

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 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	42.775.309	-
Dönem Sonu	-	37.211.717	-
Toplam Kar/Zarar	-	384.786	-
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 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Önceki 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. 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 2021 tarihi itibarıyla 44.799 TL (31 Aralık 2020: 45.318 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	70	1.873

		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 DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2021 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 2022 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 2021 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu, HSBC Bank A.Ş.'nin yerel para cinsinden uzun vadeli mevduat notunu B1'e,yabancı para cinsinden uzun vadeli mevduat notunu B2'ye yüksetmiştir. Yerel ve yabancı para cinsinden kısa vadeli mevduat notları Not Prime seviyesinde devam etmiştir. Temel Kredi Değerlendirmesi caa1 ve Bankanın Karşı Taraf Risk Değerlendirmesini ise Ba3(cr) seviyesinde yükseltmiştir.

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 Banka'nın 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	caa1
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Ulusal Ölçek Notu Uzun Vadeli TL Mevduat	Aa2.tr
Karşı Taraf Risk Notu	Ba3(cr)

Risk Yönetim Politikaları

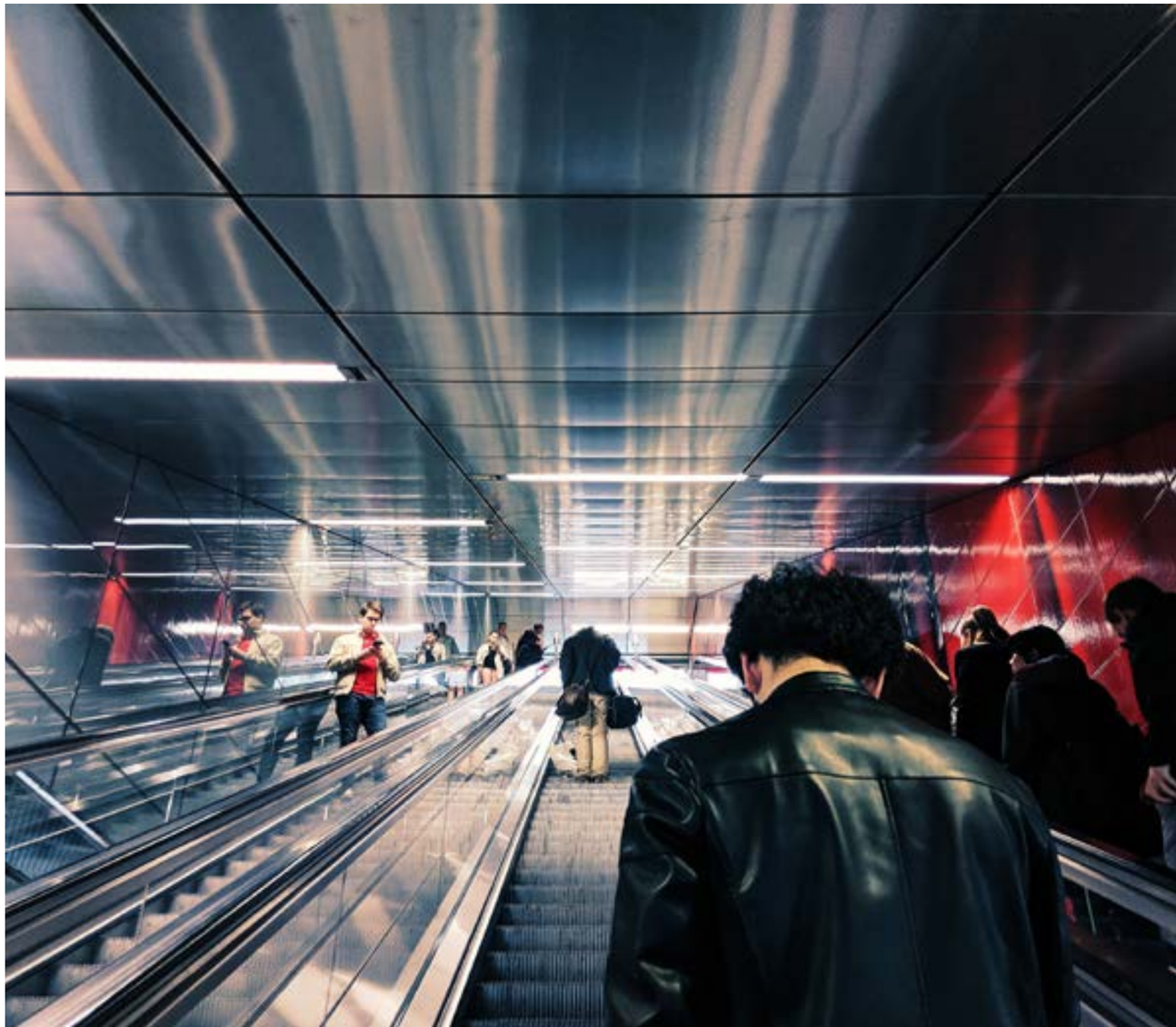
Risk Yönetimi faaliyetleri, konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalınan riskler ile bankanın dahil olduğu risk grubuyla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasını kapsar. Portföy aracılığı faaliyetleriyle ilgili risklerin izlenmesi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

Risk Yönetimi Birimi'nin görev, yetki ve sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir:

- Risk yönetim sistemini tasarlamak ve uygulamak.
- Risk yönetim stratejileri esas alınarak, risk yönetim politikaları ve uygulama usullerini belirlemek, gözden geçirmek ve uyumu sağlamak.
- Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak.
- Model Gözetim Komitesi'nin yönetimini sağlamak ve üst yönetime ve Denetim Komitesi'ne yeterli bilgi akışını sağlamak.
- Bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılmasını ve yeterli değerlendirmenin yapılmasını sağlamak.
- Her bir risk için birim bazında belirlenen limitleri toplulaştırarak bankanın tümü bazında belirlenen limitlere uyumunu izlemek.
- Yeni ürün veya hizmetlere ilişkin riskleri değerlendirerek incelemek.
- 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 Sistemi'ne ilişkin mevzuatı, literatürü ve bankacılık sektörünün uygulamalarını izlemek ve uyumu sağlamak.
- Devam eden ve yeni projeleri risk bazlı değerlendirerek uygun izleme yöntemleri oluşturmak.
- Operasyonel Risk Yönetimi kapsamında Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının etkinliğini gözetmek.
- Operasyonel zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlamak ve gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurmak.
- Banka genelinde anahtar risk göstergelerini belirlemek ve aylık olarak üst yönetime raporlamak.
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecinin banka içerisinde uygulanmasını ve buna bağlı olarak İSEDES raporunun hazırlanmasını koordine etmek.
- Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla Stres Testi programını koordine ederek üst yönetime ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamak ve bu kapsamda Stres Testi Gözetim Komitesi'nin yönetimini sağlamak.
- Dışsal ve yasal otoritenin gerçekleştirdiği denetim süreçlerinde destek verilmesi, talep edilen bilgilerin zamanında ve eksiksiz temin edilmesi sorumluluğu kapsamında denetim ilişkileri yönetiminin sağlanması.
- Risk Yönetimi Birimi dışındaki birimlerle risklerin sayısallaştırılması, yönetilmesi ve izlenmesinde eşgüdüm halinde çalışmak.
- Dayanıklılık riski ile ilgili gözetimi sağlamak, risk ve etkilerin uygun bir şekilde yönetildiğinden emin olmak.
- Piyasa, kredi ve karşı taraf kredi risklerinin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı, bankanın risk kapasitesi ve profiline uygun olarak sağlam, ihtiyatlı ve kontrollü bir şekilde etkin yönetilmesini sağlamak.

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, 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.

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.

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 gözetilmektir.

Limitler ve risk iştahı Risk Yönetimi tarafından değerlendirilerek, Risk Yönetimi ve Denetim Komiteleri ile Yönetim Kurulu onayları ile belirlenir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri risk üstlenen birimden bağımsız olarak Risk Yönetimi tarafından yürütülür, düzenli olarak yapılan stres testleri ile birlikte, Banka Üst ve Üst Düzey Yönetim'e 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 yoğunlaşması; ülke, sektör, süresiz teminat mektubu ve konsolide gruplar bazında takip edilir. Kredi riskinin değerlendirilmesi ve ölçülmesi ile ilgili Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamaları Türkiye Finansal Raporlama Standardına (TFRS9) göre yapılmaktadır.

Müşteri kredi riski düzenli olarak takip edilir. Kredi riski bulunan müşterilerin limit-risk-teminat yapısı, periyodik olarak gözden geçirilir. Periyodik incelemelerde müşterinin güncel finansal verileri, istihbarat durumu, piyasa ödemeleri/aksiyonları ve diğer banka aksiyonları göz önünde bulundurulur. Kredi riski gerek kredi bazında gerekse portföy bazında, olası finansal gelişmelerin dikkate alınmasıyla proaktif yaklaşımlarla yönetilir. Kredi riski bulunan firmaların mali yapıları dönemsel olarak temin edilir, finansal gelişimleri izlenir ve gelişimlerin kredi riskine etkileri göz önüne alınarak tekrar değerlendirilir. Kurumsal kredilere ait derecelendirme notları, derecelendirme modelleri üzerinden notlanır; gerekli hallerde uzman görüşüne istinaden, derecelendirme modellerinden gelen bu notlar geçersiz kılınabilir. Bireysel kredi ve kredi kartı başvurularında müşteriye ilişkin bilgilerle birlikte bankamız ve Kredi Kayıt Bürosu'ndan alınan bilgilere bir derecelendirme/skorlama sistemi uygulanır.

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

Sürdürülebilirlik Riski

Sürdürülebilirlik riski, bankanın müşterilerine sunduğu finansal hizmetlerin insanlar veya çevre üzerinde kabul edilemez etkiler yaratması riskini ölçmeyi ve yönetmeyi amaçlamaktadır. Sürdürülebilirlik risk politikaları ve uluslararası iyi uygulamalar takip edilmekte ve bu uygulamalara göre süreçler güncellenmektedir.

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.

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

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

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

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

Yoğunlaşma Riski

Yoğunlaşma riskleri belirlenen risk kategorilerinin içinde dikkate alınır. Sektöre, müşteriye, ülkeye 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 Komitesinde (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.

Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Bölümü ikinci savunma hattıdır. Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi'nin temel amacı birinci savunma hattını kontrol etmek, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'nu karşı taraf kredi riski ve ilişkili konularda bilgilendirmektir.

Karşı Taraf Kredi Riski, genel olarak Kredi Riski Yönetim süreçlerinin bir parçası olmak ile birlikte, Karşı Taraf Kredi Riski'nin, banka risk iştahı içerisinde yönetilmesinden sorumludur. Yasal Karşı Taraf Kredi Riski sermaye gereksinimi Finans, Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanmakta olup, Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Bölümü ise içsel risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, strese tabii tutulması ve gözetlenmesinden sorumludur. Bölüm, ayrıca karşı taraf kredi limiti istisnaları ve ihlallerini tespit eder, izler ve raporlar.

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 İçsel Risk Yönetimi modeli çerçevesinde likidite ve fonlama riskinin yönetimi için temel olarak aşağıda yer alan ölçüm araçlarını kullanılmaktadır:

- Likidite Yeterliliği,
- Mevduat Konsantrasyonu,
- Likidite Fon Transfer Fiyatlaması,
- Acil Durum Fonlama Planı,
- Fonlama Yapısı,
- Fonlama Bazının Vadesel Konsantrasyonu,
- Likidite Olayı Tetikleyicileri ve Taktiksel Aksiyon Planları,
- 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 Oranı'nı 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 Yönetimi'nde, 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.

Kur Riski

Kur riski, tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Bankanın kur pozisyonundan kaynaklanan Öz Kaynak Hassasiyeti aylık olarak yasal limitlerle karşılaştırılarak APKO'ya raporlanmaktadır. Sermaye yeterlilik oranlarında dikkate alınan içsel limitler yıllık olarak APKO'da onaylanmaktadır. Kur hassasiyet oranlarında yükseliş trendi gözlemlenmesi durumunda sermaye yeterlilik oranlarında dikkate alınan içsel limitler APKO gündemine alınarak yeniden değerlendirilebilmektedir. Diğer taraftan, alım-satım hesaplarından kaynaklı kur riski, piyasa riski limitleri dahilinde Risk Yönetimi Birimi tarafından izlenmektedir. Limit kullanımları ile olası aşımlar takip edilmektedir.

Stratejik Risk

Değişen ekonomik ve siyasi koşullar, müşteri ihtiyaçları, demografik trendler, teknolojik atılımlar, yasal gelişmeler ya da rakiplerin faaliyetleri gibi, bazıları birkaç yıl içinde ortaya çıkabilen ve şu anda veya gelecekte önemlilik arz eden, piyasa değişiklikleri sonucunda oluşan ve fırsatları ve/veya tehditleri belirleyememe ve uygun stratejik aksiyon belirleyememe ve bu aksiyonları gerçekleştirememesi sonucunda bu fırsatları ve/veya tehditleri iyi değerlendirememe riskidir.

İtibar Riski

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

HSBC Bank A.Ş.'nin öngörülebilir ancak değerlendirilmemiş ve/veya azaltılmamış bir itibar riski ve/veya zarar barındıran herhangi bir iş, faaliyet veya ortaklıkta bilerek yer 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. Stres testi uygulaması kapsamında Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygulanır. Ayrıca, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

Beş Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

Aktifler	2021 / Bin TL	2020 / Bin TL	2019 / Bin TL	2018 / Bin TL	2017 / Bin TL
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları	38.273.339	10.451.722	14.116.591	14.502.827	6.042.353
Menkul Değerler ve Türev Finansal Varlıklar	7.750.524	7.385.115	3.315.073	1.542.938	2.308.797
Krediler (*)	28.203.589	24.576.225	16.068.771	15.495.369	15.331.033
Takipteki Alacaklar	348.661	621.566	707.404	881.838	863.151
Özel Karşılıklar (-)	245.533	477.696	486.920	690.699	587.367
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	34.973	34.973	34.973	34.973	34.973
Duran Varlık (Net)	427.992	402.270	391.663	251.322	230.429
Diğer Aktifler (**)	856.747	487.593	799.400	792.771	404.554
Toplam Aktifler	**75.650.292**	**43.481.768**	**34.946.955**	**32.811.339**	**24.627.923**

(*) 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	2021 / Bin TL	2020 / Bin TL	2019 / Bin TL	2018 / Bin TL	2017 / Bin TL
Mevduat	57.967.870	30.990.258	27.801.278	24.886.921	16.369.715
Para Piyasaları	2.309.195	1.242.251	-	-	-
Alınan Kediler	957.868	1.931.228	30.720	1.238.001	2.604.727
Sermaye Benzeri Krediler	1.984.831	1.652.797	1.337.281	1.545.585	1.100.050
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	529.156	951.920	-	-	-
Karşılıklar	207.438	181.613	167.641	600.160	681.073
Diğer Pasifler(*)	7.376.810	3.034.312	2.530.367	1.607.085	1.307.278
Özkaynaklar	4.317.124	3.497.389	3.079.668	2.933.587	2.565.080
Toplam Pasifler	**75.650.292**	**43.481.768**	**34.946.955**	**32.811.339**	**24.627.923**

(*) 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.

Kar / Zarar	2021 / Bin TL	2020 / Bin TL	2019 / Bin TL	2018 / Bin TL	2017 / Bin TL
Net Faiz Gelirleri	1.537.724	1.278.216	1.496.487	1.455.608	1.371.768
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	1.745.296	1.233.616	641.320	248.045	145.408
Faaliyet Gelirleri Toplamı	3.283.020	2.511.832	2.137.807	1.703.653	1.517.176
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	507.985	498.953	364.170	228.698	344.390
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.502.324	1.426.543	1.171.910	1.037.671	1.004.951
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / Zarar	1.272.711	586.336	601.727	437.284	167.835
Vergi Karşılığı (-)	(339.412)	(155.882)	(131.796)	(101.700)	140.902
Dönem Kar/Zarar	**933.299**	**430.454**	**469.931**	**335.584**	**308.737**

Gösterge Oranları	2021%	2020%	2019%	2018%	2017%
Sermaye Yeterlilik Oranı	18,7	16,9	20,0	20,0	17,6
Krediler/Toplam Aktifler Oranı	39,8	60,6	50,6	49,9	65,8
Mevduat/Toplam Pasifler Oranı	76,6	71,3	79,6	75,8	66,5
Kredinin Mevduatta Dönüşme Oranı	51,9	85,0	63,6	65,8	98,9
Takipteki Krediler/Toplam Krediler Oranı	1,2	2,4	4,0	5,4	5,3
Aktif Getiri Oranı	1,2	1,0	1,3	1,0	1,3
Özkaynak Getiri Oranı	21,6	12,3	15,3	11,4	12,0
Gider/Gelir Oranı	45,8	56,8	54,8	60,9	66,2

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 neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış. 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 Ağustos 2003 tarihinde, şu anda şirket sermayesinin %100'ü HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ait olan HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi kurulmuştur. HSBC Portföy'ün kuruluş tarihindeki ödenmiş sermayesi 1 Milyon TL'dir. 2015 yılında HSBC Portföy kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermayesini 2 Milyon TL'ye çıkarmıştır. 27 Mart 2018 tarihli ve Beşiktaş.11. Noterliği'nin 11300 sayısı ile Olağan Genel Kurul Kararı 23 Mayıs 2018 tarihli 9584 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmış ve Şirket'in 10.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 2.000.000 TL olan ödenmiş çıkarılmış sermayesini, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 5.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. HSBC Portföy, yeni Sermaye Piyasası Kanunu'na uyum kapsamında 26 Ocak 2015 tarihinde "Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi" almıştır. Şirketin ödenmiş sermayesi 30 Aralık 2021 tarihinde 5.000.000 TL artırılarak 10.000.000 TL'ye çıkarılmıştır (31 Aralık 2020: 5.000.000). Sermaye artışı Şirketin kârdan ayrılan kısıtlanmış yedeklerinden karşılanırken, Şirketin sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerde 10.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir (31 Aralık 2020: 5.000.000)..

HSBC Yatırım'ın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide satış gelirleri 115,5 milyon TL, konsolide vergi öncesi karı ve toplam aktif büyüklüğü ise sırasıyla 66 milyon TL ve 183,3 milyon TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

Şirketin 2021 yılı itibarıyla toplam işlem hacmi 84,047,919 Bin TL olup, dönem sonunda pazar payı %0,50 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2020 yılsonunda ise toplam işlem hacmi 77.689.349 Bin TL, pazar payı ise %0,44 olarak gerçekleşmiştir. İşlem yapan aracı kurumlar arasında 2021 yılında 55 aracı kurum arasında 29. sırada yer alan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 2020 sonunda ise 56 aracı kurum arasından 22. sırada yer almıştır. 2021

sonu itibarı ile BİST tek taraflı işlem hacmi ise 7.513.262 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2020: 6.594.272 Milyon TL).

2021 sonunda HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de hisse senedi işlemi yapan aktif hesap sayısı 5.246'dır. (2020 Yılı 5.050).

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 Bank 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 tarihnde 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 16 adet yatırım fonunu, Anadolu Hayat Emeklilik tarafından kurulmuş olan 4 adet emeklilik yatırım fonunu, Vakıf Emeklilik tarafından kurulmuş olan 1 adet emeklilik fonunu, Allianz Yaşam ve Hayat Emeklilik tarafından kurulan 3 Adet emeklilik yatırım fonunu yönetmektedir. Yurt dışı fonlar kapsamında; HSBC tarafından "Global Investment Fund (GIF)" programı çerçevesinde Lüksemburg'da kurulmuş olan "HSBC Turkey Equity Global Investment Fund"a yatırım danışmanlığı yapmaktadır. HSBC Portföy Yönetimi ayrıca, özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında hizmet vermektedir.

Şirketin ödenmiş sermayesi 30 Aralık 2021 tarihinde 5.000.000 TL artırılarak 10.000.000 TL'ye çıkarılmıştır (31 Aralık 2020: 5.000.000). Sermaye artışı Şirketin kardan ayrılan kısıtlanmış yedeklerinden karşılanırken, Şirketin sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerde 10.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir (31 Aralık 2020: 5.000.000).

HSBC Portföy'ün 2021 Aralık sonu aktif büyüklüğü 55,1 milyon TL, faaliyet gelirleri 50,7 milyon TL, vergi öncesi karı ise 35,3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yönetimindeki yatırım fonu ve emeklilik fonu büyüklüğü 13.066 milyon TL (31 Aralık 2020: 10.197 milyon TL), 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yatırım fonu ve emeklilik fonu piyasa büyüklüğü 533.041 milyon TL (31 Aralık 2020: 302.190 milyon TL) olmuştur.

2021 yılı sonunda yatırım fonları pazarında HSBC Bank A.Ş.'nin payı 2021 yıl sonuna oranla %4,59'dan %3,11 seviyesine gelmiştir. Emeklilik fonları büyüklüğüne göre sıralamada ise HSBC, yedinci sırada bulunmaktadır. 2021 yılı sonunda emeklilik fonları pazarında HSBC Bank A.Ş.'nin payı 2020 yıl sonuna oranla %3,87'den %2,02 seviyesine gelmiştir. Emeklilik fonları büyüklüğüne göre sıralamada ise HSBC, dokuzuncu sırada bulunmaktadır.

HSBC Bank A.Ş., uzun yıllar boyunca emeklilik fonlarına verilen stratejik öncelik ve bu alanda yapılan yatırımlar doğrultusunda düzenli olarak pazar payını artırmayı başarmıştır. Ülkeler arası 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.

2021 4. çeyrek itibarıyla HSBC Portföy, yönettiği varlık büyüklüğü ile emeklilik sektöründe %3,11'lik pazar payına sahiptir. HSBC Portföy Türkiye fon endüstrisinde aktif olarak yönetilen yatırım fonlarında %1,96 pazar payına sahiptir. HSBC Yatırım Fonları hacmimiz, 31 Aralık 2021'de 5.9 Milyar TL'ye ulaşmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 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 2021 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 üzereGrup, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' standardına göre hesaplamaktadır.Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkindeğer 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 Ana Ortaklık 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 2021 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

10 Mart 2022
İstanbul, Türkiye

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2021 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.

Didem Çerçi Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı	Süleyman Selim Kervancı Genel Müdür	Burçin Ozan Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yerliozan Kül Grup Başkanı
	Robert Adrian Underwood Denetim Komitesi Üyesi	Christopher James Hatton 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 tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	25
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	26
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
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	27
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	29
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	29
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
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.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	32
XXVII.	Hisse başına kazanç/kayıp	32
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32
XXIX.	İlişkili taraflar	32
XXX.	Sınıflandırmalar	32
XXXI.	Diğer hususlar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	52
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	52
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	56
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	59
VII.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	60
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	67
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	68
X.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	88
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	90
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	90

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	125
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	127
VIII.	Grup'un yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	128
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	128

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	129
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	129

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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 2021 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 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Paul Joseph LAWRENCE (*)	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Didem ÇERÇİ	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman Selim KERVANCI	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD	Üye	Lisans
	Ayşe Ebru DORMAN	Üye	Yüksek Lisans
	Robert Cyril OATES (**)	Üye	Lisans
	Christopher James HATTON	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Ercan OĞUL	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili:	Burçin OZAN	Finans	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Anthony WRIGHT	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Ayşe YENEL	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Burçin OZAN	Finans	Lisans
	Funda TEMOÇİN	İnsan Kaynakları	Lisans
	İbrahim Namık AKSEL	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri	Yüksek Lisans
	Dilek Güleç SALZBURG	Küresel Bankacılık	Lisans
	Caner IŞLAK	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
	Tuğçe Bora KILIÇ (***)	Teknoloji ve Hizmetler	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Didem ÇERÇİ	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Christopher James HATTON	Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans

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

(*) Paul Joseph Lawrence 20 Ekim 2021 tarihi itibariyle David Gordon Eldon yerine Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
(**) Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 16 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ayrılmış olan Neslihan Erkazancı'nın yerine 13 Aralık 2021 tarihi itibariyle Robert Cyril Oates atanmıştır.
(***) Tuğçe Bora Kılıç 17 Kasım 2021 tarihi itibariyle Teknoloji ve Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

İlgili mevzuat ile Ana Ortaklık Banka'nın Ana 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, Türkiye Sigorta, 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 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde 70 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 77 yurtiçinde şube).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.925 (31 Aralık 2020: 1.994) 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 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO							
			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)	
	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7.723.749**	**38.335.187**	**46.058.936**	**7.997.516**	**9.853.168**	**17.850.684**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**3.674.598**	**34.622.985**	**38.297.583**	**2.378.362**	**8.075.944**	**10.454.306**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	1.070.253	10.120.969	11.191.222	196.186	6.896.097	7.092.283
1.1.2	Bankalar	(I-c)	26.254	997.400	1.023.654	2.584	27.102	29.686
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		2.583.996	23.504.616	26.088.612	2.182.029	1.152.745	3.334.774
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5.905	-	5.905	2.437	-	2.437
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**95.684**	**132.668**	**228.352**	**195.305**	**165.340**	**360.645**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		90.117	132.668	222.785	189.738	165.340	355.078
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.567	-	5.567	5.567	-	5.567
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-d)**	**3.657.056**	**-**	**3.657.056**	**5.014.925**	**-**	**5.014.925**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.657.056	-	3.657.056	5.014.925	-	5.014.925
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**296.411**	**3.579.534**	**3.875.945**	**408.924**	**1.611.884**	**2.020.808**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		296.411	3.579.534	3.875.945	408.924	1.611.884	2.020.808
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)**		**10.536.264**	**17.785.207**	**28.321.471**	**9.348.827**	**15.377.469**	**24.726.296**
2.1	**Krediler**	**(I-e)**	**12.052.130**	**17.785.207**	**29.837.337**	**10.897.575**	**15.377.469**	**26.275.044**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-j)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**286.586**	**-**	**286.586**	**59.847**	**-**	**59.847**
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 (-)**		**1.802.452**	**-**	**1.802.452**	**1.608.595**	**-**	**1.608.595**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	-	-	-	**1.221**	-	**1.221**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	1.221	-	1.221
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)**	**186.546**	**-**	**186.546**	**221.432**	**-**	**221.432**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**242.695**	**-**	**242.695**	**181.806**	**-**	**181.806**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		242.695	-	242.695	181.806	-	181.806
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-o)**	**668.896**	**-**	**668.896**	**257.441**	**-**	**257.441**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**205.390**	**51.350**	**256.740**	**215.285**	**61.040**	**276.325**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**19.563.760**	**56.171.744**	**75.735.504**	**18.223.748**	**25.291.677**	**43.515.425**

Sayfa 15 ile 129 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO								
			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**12.829.431**	**45.096.310**	**57.925.741**	**8.514.625**	**22.408.453**	**30.923.078**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**-**	**957.868**	**957.868**	**-**	**1.931.228**	**1.931.228**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-e)**	**2.309.195**	**-**	**2.309.195**	**1.242.251**	**-**	**1.242.251**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-e)**	**529.156**	**-**	**529.156**	**951.920**	**-**	**951.920**
4.1	Bonolar		529.156	-	529.156	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)**	**131.184**	**4.844.088**	**4.975.272**	**374.618**	**1.508.553**	**1.883.171**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		131.184	4.844.088	4.975.272	374.618	1.508.553	1.883.171
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-g)**	**100.065**	**2.202**	**102.267**	**99.547**	**3.409**	**102.956**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-i)**	**208.448**	**2.581**	**211.029**	**183.098**	**1.633**	**184.731**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		76.197	-	76.197	74.392	-	74.392
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		132.251	2.581	134.832	108.706	1.633	110.339
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-j)**	**647.271**	**-**	**647.271**	**122.431**	**-**	**122.431**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-j)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-k)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-l)**	**-**	**1.984.831**	**1.984.831**	**-**	**1.652.797**	**1.652.797**
14.1	Krediler		-	1.984.831	1.984.831	-	1.652.797	1.652.797
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-f)**	**810.156**	**863.264**	**1.673.420**	**666.405**	**272.518**	**938.923**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-m)**	**4.419.454**	**-**	**4.419.454**	**3.581.939**	**-**	**3.581.939**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		310.888	-	310.888	272.693	-	272.693
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		310.888	-	310.888	272.693	-	272.693
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(13.911)	-	(13.911)	(20.974)	-	(20.974)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(110.708)	-	(110.708)	9.735	-	9.735
16.5	Kar Yedekleri		2.630.000	-	2.630.000	2.215.463	-	2.215.463
16.5.1	Yasal Yedekler		199.731	-	199.731	201.483	-	201.483
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.430.269	-	2.430.269	2.013.980	-	2.013.980
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		950.895	-	950.895	452.732	-	452.732
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		950.895	-	950.895	452.732	-	452.732
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**21.984.360**	**53.751.144**	**75.735.504**	**15.736.834**	**27.778.591**	**43.515.425**

Sayfa 15 ile 129 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 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 (31.12.2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**34.773.960**	**123.095.751**	**157.869.711**	**31.467.620**	**120.835.138**	**152.302.758**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2,3)**	**1.298.821**	**12.409.289**	**13.708.110**	**1.290.594**	**4.989.163**	**6.279.757**
1.1	Teminat Mektupları		1.268.821	6.090.027	7.358.848	1.265.594	2.782.345	4.047.939
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.268.821	6.090.027	7.358.848	1.265.594	2.782.345	4.047.939
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	412	412
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	412	412
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		30.000	5.964.093	5.994.093	25.000	2.002.452	2.027.452
1.3.1	Belgeli Akreditifler		30.000	3.369.695	3.399.695	25.000	1.151.801	1.176.801
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	2.594.398	2.594.398	-	850.651	850.651
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		-	355.169	355.169	-	203.954	203.954
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**5.353.790**	**7.049.698**	**12.403.488**	**6.589.498**	**12.199.301**	**18.788.799**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		5.353.790	7.049.698	12.403.488	6.589.498	12.199.301	18.788.799
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		1.114.259	7.048.494	8.162.753	2.515.099	12.198.628	14.713.727
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		237.911	-	237.911	188.459	-	188.459
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		14.709	-	14.709	15.531	-	15.531
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		3.428.483	-	3.428.483	3.308.035	-	3.308.035
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		22.104	-	22.104	18.102	-	18.102
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		534.038	1.204	535.242	541.986	673	542.659
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**28.121.349**	**103.636.764**	**131.758.113**	**23.587.528**	**103.646.674**	**127.234.202**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		28.121.349	103.636.764	131.758.113	23.587.528	103.646.674	127.234.202
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8.801.835	18.681.585	27.483.420	5.620.930	8.754.954	14.375.884
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.454.670	6.693.632	13.148.302	3.745.276	3.555.430	7.300.706
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.347.165	11.987.953	14.335.118	1.875.654	5.199.524	7.075.178
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		13.398.624	67.445.218	80.843.842	9.480.572	79.283.673	88.764.245
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.319.379	20.207.079	22.526.458	2.600.667	28.493.327	31.093.994
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4.681.245	22.219.171	26.900.416	6.879.905	27.708.756	34.588.661
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		3.199.000	12.509.484	15.708.484	-	11.540.795	11.540.795
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		3.199.000	12.509.484	15.708.484	-	11.540.795	11.540.795
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		5.920.890	11.889.690	17.810.580	8.486.026	10.552.554	19.038.580
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.960.445	5.944.845	8.905.290	4.243.013	5.276.277	9.519.290
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.960.445	5.944.845	8.905.290	4.243.013	5.276.277	9.519.290
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		-	5.620.271	5.620.271	-	5.055.493	5.055.493
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**950.756.306**	**102.629.066**	**1.053.385.372**	**683.263.315**	**42.615.226**	**725.878.541**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**882.866.689**	**43.276.979**	**926.143.668**	**615.186.270**	**8.122.872**	**623.309.142**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		91.489.898	6.115.648	97.605.546	44.106.795	234.295	44.341.090
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		789.429.478	22.690.989	812.120.467	569.067.003	824.364	569.891.367
4.3	Tahsile Alınan Çekler		32.450	273.433	305.883	25.701	130.671	156.372
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		190.451	33.894	224.345	121.941	25.484	147.425
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.724.412	14.163.015	15.887.427	1.864.830	6.908.058	8.772.888
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**65.128.128**	**30.428.077**	**95.556.205**	**65.783.256**	**21.641.484**	**87.424.740**
5.1	Menkul Kıymetler		67.297	2.016.807	2.084.104	27.146	1.103.651	1.130.797
5.2	Teminat Senetleri		39.505	731.903	771.408	32.842	448.710	481.552
5.3	Emtia		622.017	301.088	923.105	571.021	983.044	1.554.065
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		2.812.412	12.576.244	15.388.656	3.240.747	9.834.339	13.075.086
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		61.586.897	14.802.035	76.388.932	61.911.500	9.271.740	71.183.240
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2.761.489**	**28.924.010**	**31.685.499**	**2.293.789**	**12.850.870**	**15.144.659**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**985.530.266**	**225.724.817**	**1.211.255.083**	**714.730.935**	**163.450.364**	**878.181.299**

Sayfa 15 ile 129 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (01.01.2021 – 31.12.2021)	Önceki Dönem (01.01.2020 – 31.12.2020)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**3.580.746**	**2.429.430**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	2.346.705	1.696.729
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		86.158	6.173
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	181.115	58.746
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		215.161	137.997
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	730.564	522.651
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		109.746	47.227
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		620.818	475.424
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		21.043	7.134
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**2.023.129**	**1.142.328**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	1.647.764	662.832
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	129.402	122.589
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		53.718	253.868
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	171.099	31.370
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		18.136	18.778
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3.010	52.891
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.557.617**	**1.287.102**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**533.337**	**427.556**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		605.225	480.454
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		132.203	91.086
4.1.2	Diğer	(IV-m)	473.022	389.368
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		71.888	52.898
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		777	783
4.2.2	Diğer		71.111	52.115
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**219**	**89**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**1.079.071**	**517.701**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(5.997)	152.204
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		267.746	1.155.004
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		817.322	(789.507)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**203.003**	**356.595**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**3.373.247**	**2.589.043**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(IV-f)**	**477.779**	**485.240**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)**		**30.206**	**13.713**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**657.734**	**517.698**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**900.988**	**949.259**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1.306.540**	**623.133**
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)**		**1.306.540**	**623.133**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(355.645)**	**(170.401)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(770.943)	(217.731)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(48.061)	(35.915)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		463.359	83.245
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-j)**	**950.895**	**452.732**
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)**	**950.895**	**452.732**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,014578	0,006941

Sayfa 15 ile 129 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

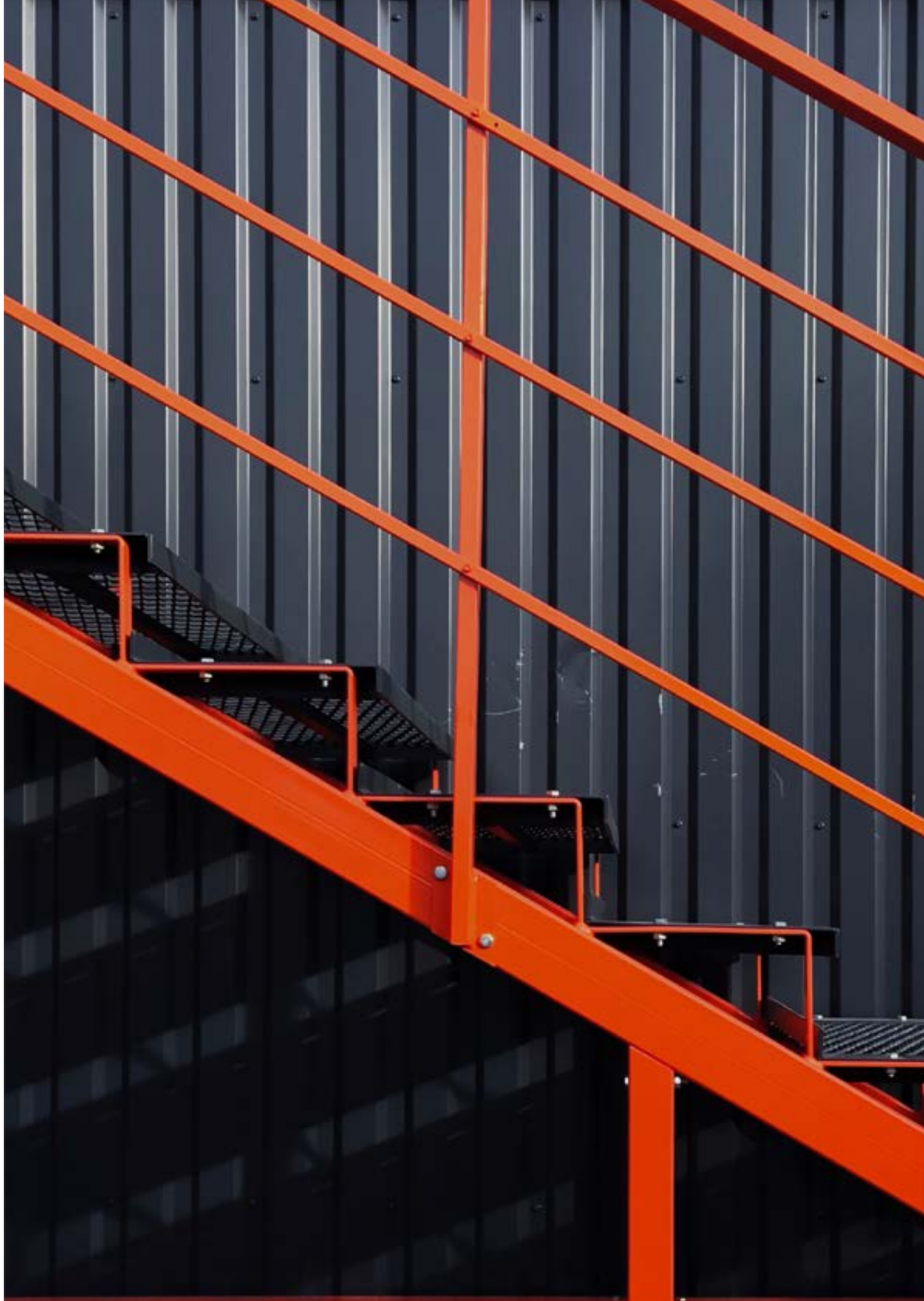
31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**950.895**	**452.732**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(113.380)**	**(12.658)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**7.063**	**4.006**
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	9.057	5.017
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	(1.994)	(1.011)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(120.443)**	**(16.664)**
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	(147.151)	(22.855)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	(498)
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	26.708	6.689
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**837.515**	**440.074**

Sayfa 15 ile 129 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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 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 129 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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 2021	**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 2020**		**652.290**	**-**	**-**	**272.693**	**-**	**(20.974)**	**-**	**-**	**9.735**	**-**	**2.215.463**	**-**	**452.732**	**3.581.939**	**-**	**3.581.939**
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**	**-**	**(20.974)**	**-**	**-**	**9.735**	**-**	**2.215.463**	**-**	**452.732**	**3.581.939**	**-**	**3.581.939**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**7.063**	-	-	**(120.443)**	-	-	-	**950.895**	**837.515**	-	**837.515**
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**		-	-	-	**38.195**	-	-	-	-	-	-	**414.537**	-	**(452.732)**	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	452.732	-	(452.732)	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	38.195	-	-	-	-	-	-	(38.195)	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**652.290**	**-**	**-**	**310.888**	**-**	**(13.911)**	**-**	**-**	**(110.708)**	**-**	**2.630.000**	**-**	**950.895**	**4.419.454**	**-**	**4.419.454**

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 129 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 ve 31 ARALIK 2020 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 (31.12.2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**2.391.772**	**1.377.070**
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	3.589.718	2.477.791
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(2.024.770)	(1.121.426)
1.1.3	Alınan Temettüler		219	89
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		591.480	442.054
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		193.363	94.863
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		79.770	96.436
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(672.961)	(493.492)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(207.929)	(166.666)
1.1.9	Diğer		842.882	47.421
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**21.582.769**	**(5.213.443)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		132.214	126.099
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(4.831.967)	(1.298.776)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(3.220.769)	(8.764.765)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(5.234)	196.133
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net (Artış)/Azalış		(345.564)	425.632
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		27.247.353	2.770.614
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		834.464	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.772.272	1.331.620
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**23.974.541**	**(3.836.373)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1.018.811**	**(3.860.718)**
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		(28.909)	(75.999)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		30.567	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1.158.505)	(7.574.218)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2.301.014	3.847.910
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(125.356)	(58.411)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(2.319.070)**	**2.757.428**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.805.908	2.815.610
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7.102.392)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(22.586)	(58.182)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**336.736**	**(21.779)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**23.011.018**	**(4.961.442)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**6.913.155**	**11.874.597**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**29.924.173**	**6.913.155**

Sayfa 15 ile 129 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 ve 31 ARALIK 2020 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 (31.12.2021) (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı	1.272.711	586.336
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	339.412	155.882
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	752.761	203.631
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(413.349)	(47.749)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	**933.299**	**430.454**
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)]	**933.299**	**430.454**
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	-	392.259
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	38.195
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	0,014308	0,006599
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 2021 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

Sayfa 15 ile 129 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 2021'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 XXXI 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan 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. Ana Ortaklık Banka ilgili varsayımlarını her çeyrek gözden geçirerek gerekli görüldüğü takdirde güncellemeler yapmaktadır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait konsolide finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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 2021'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.

Başlıca Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında 2021 yılı içerisinde, Libor başta olmak üzere mevcutta kullanılan gösterge faizlerin yerine yeni kabul edilecek alternatif faiz oranları kullanılacaktır. Grup'un mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli menkul kıymetler, krediler gibi değişken faizli aktiflerinin yanında alınan krediler ve türev işlemler gibi yükümlülükleri ve bilanço dışı enstrümanları bulunmaktadır. 31 Aralık 2021 itibarıyla reformun getirdiği değişikliklerin Grup'un finansal tablolarına önemli bir etkisi olmamıştır.

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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 2021 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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"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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) 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.

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 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 Haziran 2021 Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 30 Eylül 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 Ana Ortaklık Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Finansal güçlük sebebi ile, canlı hesaplarda yeniden yapılandırılan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler için, Grup, indirgenmiş nakit akım metodolojisine göre münferit değerleme yöntemi ile TFRS9 düzenlemeleri ile uyumlu beklenen kredi zararı hesaplamaya devam etmiştir.

BDDK 16 Eylül 2021 tarihli, 9795 karar numaralı BDDK yazısına istinaden, ilgili uygulamaya 30 Eylül 2021 sonu itibariyle son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibariyle gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen ve 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

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, kredi geri ödemelerinde 30 günlük gecikme olması ve/veya yakın izleme listelerine alınması 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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 zaman noktası 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 ağırlığı baz senaryo içine dahil edilerek, ilave bir 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 donuk alacak olarak sınıflandırılan ve yeniden yapılandırılan ticari ve kurumsal kredilerin tamamı içsel politikalar uyarınca indirgenmiş nakit akış yöntemine göre münferit değerlendirmeye tabidir. Bu yöntem temel olarak, finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır. Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması, değerlendirme tarihindeki uzman iş birimin yargısına ve bilgisine dayalı olarak, doğası gereği tarafsız ve olasılık ağırlıklı, kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak 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 olasılığını hesaplamaktadır. 12 aylık ve ömür boyu temerrüt oranları, ilgili zamandaki (PIT) kümülatif temerrüde düşme olasılığı (CPD) tahmin serilerinden oluşmaktadır. PIT CPD tahminleri , makro-ekonomik faktörlerin bir fonksiyonu olan temerrüt riskini ölçmek için kullanılan makro-TO modeline dayanmaktadır. Bu model, mevcut ve gelecekteki makro-ekonomik koşullara karşı hassastır ve 12 ay veya ömür boyu zaman dilimleri boyunca tahmin edilmektedir. Müşteri rating notları ile Yaşam Döngüsü Boyunca (TTC) TO değeri hesaplamakta ve Banka tarafından kurgulanan makroekonomik modeller ile Zaman Noktası (PiT) TO değerine ulaşılmaktadır.

Ticari ve Kurumsal portföyün içsel derecelendirme notlarının belirlenebilmesi için ise içsel derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modellerinde, müşterinin finansal ve finansal olmayan bilgileri kullanılmakta ve bu bilgiler birlikte değerlendirilerek puanlanmaktadır. 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 vade vs). Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir. Bireysel kredilerde ileriye dönük beklentiler yargısal yöntem ile yönetilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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. Kurumsal ve Ticari krediler için THK ataması, makroekonomik beklenti girdisinin ve kredi vadelerinin dâhil edildiği, makroekonomik döngüsellik ve gelecekteki ekonomik beklentileri de içeren, basitleştirilmiş bir yaklaşım ile geliştirilen model üzerinden yapılmaktadır.

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. Ana Ortaklık Banka'nın kurumsal ve ticari krediler portföyünde yer alan tüm kredilerin temerrüt tutarı hesaplaması nakdi ve gayrinakdi kredilerin mevzuatta belirlenen kredi dönüşüm oranları üzerinden dikkate alınması suretiyle hesaplanmaktadır. Nakit akışları kredinin yaşam döngüsü boyunca dikkate alınmayarak temerrüt tutarının sabit kaldığı varsayılmaktadır. Bu yaklaşım ile daha ihtiyatlı sonuçlar üretebilmekte ve nakit akışlarında meydana gelebilecek ödememe, kısmi ödeme gibi risk artırıcı unsurların önüne geçilmektedir.

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
- Sanayi Üretim Endeksindeki Değişim
- Konut fiyat indeksi
- Kısa Vadeli Dış Borç

Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2021 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.Bu senaryolara ve ağırlıklarına göre değişen TO ve THK parametrelerini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2021 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 modellerin dikkate almadığı beklenmedik olayların meydana gelmesi ve/veya teminatların THK modelinde dikkate alınmaması sebebi ile Ana Ortaklık Banka, kurumsal/ticari portföyde tesis ettiği karşılıklara ek olarak, arttırıcı ve azaltıcı yönde uyguladığı yönetim ilavelerini ekleyerek karşılıklarını tesis etmiştir. 2020 yılının 2.çeyreğinden itibaren uygulanan bu yaklaşım 2021 yılı içinde de devam ederek, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, mevcut portföyün durumu ve geleceğe ilişkin beklentiler de gözetilerek düzenli aralıklar ile gözden geçirilecektir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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, kredi kullandırım tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. Bu değişimin kredi riskinde önemli artış eşik değerlerini aşması durumunda finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. 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

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, Birinci Grupta izlenen krediler için 30 Eylül 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.

BDDK 16 Eylül 2021 tarihli, 9795 karar numaralı BDDK yazısına istinaden, ilgili uygulamaya 30 Eylül 2021 sonu itibariyle son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibariyle gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen ve 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 2021 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net varlık değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 itibarıyla 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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. 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.

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla 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 kapsamında maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2021 itibarıyla 87.012 TL (31 Aralık 2020: 109.076 TL), kiralama yükümlülüğü 102.267 TL (31 Aralık 2020: 102.956 TL), amortisman gideri 40.247 TL (31 Aralık 2020: 40.434 TL) ve faiz gideri ise 18.136 TL (31 Aralık 2020: 18.778 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 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 %6,54 (31 Aralık 2020: %3,82) kullanılmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 13.911 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 20.974 TL kayıp).

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir. Buna göre; 2021 hesap dönemi kazançları için verilecek olan ikinci dönem geçici vergi beyannamesinde vergi oranı %25 olarak uygulanmaktadır. Kurumlar vergisi oranı, 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.

29 Ocak 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 33. Madde kapsamında; vergisel açıdan enflasyon muhasebesi şartların gerçekleşmesine karşılık 31 Aralık 2021 mali tabloların düzeltilmesi ertelenmiş ve 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hüküm altına alınmıştır.

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.

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.

Grup, ertelenmiş vergi varlıklarını veya borçlarını, TMS 12 kapsamında 31 Aralık 2020 itibarıyla %20 üzerinden hesaplamıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23, 2022 yılı sonrası vergilendirme dönemi için ise %20 olarak uygulanacaktır. Grup tarafından 31 Aralık 2021 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü (Devamı):

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Grup'un, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 668.896 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2020: Grup 257.441 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. Ayrıca Grup, bono ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir. Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXVI. 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.

XXVII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dönem Net Karı/(Zararı)	950.895	452.732
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	**0,014578**	**0,006941**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVIII. 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.

XXIX. 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.

XXX. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXI. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup' un ve Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarları sırasıyla 6.759.429 TL ve 6.656.504 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %18,88 ve %18,71'dir. Grup' un ve Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 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 sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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	2.940.888	2.488.156
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	9.735
Kar	950.895	452.732
Net Dönem Karı	950.895	452.732
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	**4.544.073**	**3.602.913**
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	23.699	20.974
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	28.443	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	242.695	181.806
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	**294.837**	**233.268**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	202.286	303.430
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.451.522**	**3.673.075**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki 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)	-	-
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)	**4.451.522**	**3.673.075**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.962.017	1.247.686
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)	368.515	325.004
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.330.532**	**1.572.690**
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 (-)	559	226
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**559**	**226**
Katkı Sermaye Toplamı	**2.329.973**	**1.572.464**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**6.781.495**	**5.245.539**
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	22.066	37.046
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	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6.759.429	5.208.493
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	35.798.763	30.493.047
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,43	12,05
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,43	12,05
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,88	17,08
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,52	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	0,01
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 (%)	3,90	3,53
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)	1.621.784	1.157.925
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	368.515	325.004
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	-	-

BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli 9996 karar sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplanması için 31 Aralık 2021 tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplama yapılabilmesine ve 21 Aralık 2021 tarihine kadar edinilmiş menkul kıymetler için "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. İki düzenleme için de aksi yönde karar alınıncaya kadar uygulanmasına devam edilecektir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Konsolide Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Araçlara İlişkin Bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:	
İhraçcı – 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)	1.962
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.962
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.04.2021
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 + %6,99
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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 5'inci Maddesine İlişkin Açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2
Çekirdek Sermaye	4.451.522	4.350.379	4.249.236
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	4.249.236	4.249.236	4.249.236
Ana Sermaye	4.451.522	4.350.379	4.249.236
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	4.249.236	4.249.236	4.249.236
Özkaynak	6.759.429	6.658.286	6.557.143
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	6.557.143	6.557.143	6.557.143
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	35.798.763	35.798.763	35.798.763
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye (%)	12,43	11,94	11,87
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,87	11,66	11,87
Ana Sermaye (%)	12,43	11,94	11,87
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,87	11,66	11,87
Özkaynak	18,88	18,43	18,32
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,32	18,14	18,32
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	75.947.078	75.947.078	75.947.078
Kaldıraç Oranı (%)	5,42	5,73	5,59
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	5,59	5,59	5,59

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.

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 itibarıyla 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

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

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

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.

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Şu durumlardan bazıları gerçekleşmiş olabilir:
- Borçlu 90 günden fazla 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	11.032.117	9.124.121
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5	28
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	2.408.698	3.032.181
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	25.782.732	23.424.784
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.469.756	3.152.306
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	505.022	722.457
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	116.821	153.205
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	1.763.413	1.370.545
Toplam	**45.078.564**	**40.979.627**

(*) 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	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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkanlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 15 TL (31 Aralık 2020: 1 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 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	15	-	1	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	-	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam	**15**	**-**	**1**	**-**

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşmasına önlenmektedir.

f. Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %84 ve %89 (31 Aralık 2020: %80 ve %88)'dir.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %98 ve %100 (31 Aralık 2020: %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: %81 ve %91 (31 Aralık 2020: %74 ve %87)'dir.

g. Grup'un üstlenilen kredi riski için ayırdığı 1. Aşama ve 2. Aşama tutarı: 1.556.834 TL (31 Aralık 2020: 1.157.925 TL)

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem	Risk Sınıfları (***)																	
31 Aralık 2021	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	11.025.661	-	5	-	-	760.632	25.447.139	3.427.027	460.514	116.691	-	-	-	-	-	-	1.763.413	43.001.082
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.309.519	102.324	16.010	113	96	-	-	-	-	-	-	-	1.428.062
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	74.384	-	957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.341
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	37.830	-	444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.274
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	35.810	182.386	2.585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220.781
Diğer Ülkeler	6.456	-	-	-	-	190.523	50.883	22.733	44.395	34	-	-	-	-	-	-	-	315.024
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**11.032.117**	**-**	**5**	**-**	**-**	**2.408.698**	**25.782.732**	**3.469.756**	**505.022**	**116.821**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.763.413**	**45.078.564**

(*) 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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	**Risk Sınıfları (***)**																	
31 Aralık 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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem 31 Aralık 2021	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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**80.362**	**-**	**-**	**49**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.562**	**47.849**	**80.411**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	80.361	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	32.522	47.849	80.371
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	25	-	25
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	15	-	15
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.523.412**	**-**	**203.373**	**78.583**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.442.433**	**9.362.935**	**15.805.368**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	37.999	-	-	51	-	-	-	-	-	-	-	163	37.887	38.050
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	13.209.949	-	203.373	78.470	-	-	-	-	-	-	-	6.318.518	7.173.274	13.491.792
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2.275.464	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-	123.752	2.151.774	2.275.526
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.745.254**	**-**	**72.876**	**2.985**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**78.047**	**2.743.068**	**2.821.115**
Hizmetler	**11.032.117**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.408.698**	**4.856.451**	**-**	**154.997**	**18.607**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.346.187**	**10.124.683**	**18.470.870**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3.216.929	-	-	17.543	-	-	-	-	-	-	-	1.578.212	1.656.260	3.234.472
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	299.117	-	28.170	570	-	-	-	-	-	-	-	9.397	318.460	327.857
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.273.281	-	126.827	437	-	-	-	-	-	-	-	342.984	1.057.561	1.400.545
Mali Kuruluşlar	11.032.117	-	-	-	-	2.408.698	55.471	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	6.412.781	7.083.511	13.496.292
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.762	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	2.771	-	2.771
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	8.891	-	-	31	-	-	-	-	-	-	-	31	8.891	8.922
Diğer	**-**	**-**	**5**	**-**	**-**	**-**	**2.577.253**	**3.469.756**	**73.776**	**16.597**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.763.413**	**5.048.025**	**2.852.775**	**7.900.800**
TOPLAM	**11.032.117**	**-**	**5**	**-**	**-**	**2.408.698**	**25.782.732**	**3.469.756**	**505.022**	**116.821**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.763.413**	**19.947.254**	**25.131.310**	**45.078.564**

(*) 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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	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	6.349.288	-	98.925	42.615	2.496.803
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5	-	-	-	-
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	1.395.719	48.390	5.349	244.051	669.271
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.746.320	4.028.278	4.771.610	5.393.675	6.843.750
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.261.099	120.110	44.954	182.027	861.566
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	42	788	3.444	30.394	470.355
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	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**14.752.473**	**4.197.566**	**4.924.282**	**5.892.762**	**11.341.745**

(*) 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	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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

k. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfı için risk ağırlıklarının değerlendirilmesinde Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun notları yurtdışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki derecesiz kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 4`e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1`den 6`ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikli ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	**Moody's Derece Notu**	**Risk Sınıfları**		
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	**Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**	
			Kalan Vadesi 3 Aydan Kısa Alacaklar	**Kalan Vadesi 3 Aydan Uzun Alacaklar**
1	Aaa Aa1 Aa2 Aa3	%0	%20	%20
2	A1 A2 A3	%20	%20	%50
3	Baa1 Baa2 Baa3	%50	%20	%50
4	Ba1 Ba2 Ba3	%100	%50	%100
5	B1 B2 B3	%100	%50	%100
6	Caa1 Caa2 Caa3 Ca C	%150	%150	%150

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

l. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2021	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	12.341.047	-	1.573.932	-	831.431	2.594.245	27.306.312	431.597	-	-	-	293.763
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	12.341.047	-	1.573.932	78.660	2.324.049	2.365.501	25.773.732	286.025	-	-	-	293.763

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

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	**-**	**180**	**148**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	60	36
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	120	112
Sanayi	**3.242.414**	**127.151**	**60.761**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	52.994	553	512
İmalat Sanayi	1.915.185	126.533	60.245
Elektrik, Gaz, Su	1.274.235	65	4
İnşaat	**1.696.269**	**54.945**	**46.245**
Hizmetler	**3.029.987**	**30.978**	**12.816**
Toptan ve Perakende Ticaret	730.897	23.284	6.115
Otel ve Lokanta Hizmetleri	454.388	716	173
Ulaştırma ve Haberleşme	976.761	1.493	1.126
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	867.941	1.027	976
Serbest Meslek Hizmetleri	-	67	48
Eğitim Hizmetleri	-	808	799
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	3.583	3.579
Diğer	**354.801**	**135.492**	**125.648**
Toplam	**8.323.471**	**348.746**	**245.618**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.
(**) 3.Aşama kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**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.

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 2021	Açılış Bakiyesi	TFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	477.771	-	146.087	(144.907)	(233.333)	245.618
Genel Karşılıklar(**)	1.157.925	-	472.695	(8.836)	-	1.621.784

(*) 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 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.

o. Grup'un kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2021	**178.301**	**99.124**	**200.346**	**477.771**
Dönem içinde intikal eden	74.542	17.753	53.792	146.087
Dönem içinde tahsilat	(94.784)	(15.973)	(34.150)	(144.907)
Aktiften silinen/satılan	(76.099)	(55.129)	(102.105)	(233.333)
31 Aralık 2021	**81.960**	**45.775**	**117.883**	**245.618**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 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**

p. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2021				
Standart Nitelikli Krediler	18.365.271	1.254.345	1.832.090	21.451.706
Yakın İzlemedeki Krediler	7.966.472	92.898	264.101	8.323.471
Takipteki Krediler	162.456	54.986	131.304	348.746
Özel Karşılık (-)	81.960	45.775	117.883	245.618
Toplam	**26.412.239**	**1.356.454**	**2.109.612**	**29.878.305**

(*) Krediler 286.586 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki 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.

r. Grup'un takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 Teminat Değeri
İpotek	135.906	193.016
Taşıt Rehni	2.395	8.968
Çek Senet	-	-
Nakit	108	115
Toplam	**138.409**	**202.099**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem 31 Aralık 2021	Bankacılık Hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı Kredileri	Toplam
Türkiye	30.695.992	848.937	31.544.929
Büyük Britanya	95.848	350.313	446.161
Almanya	118.414	-	118.414
İspanya	76.770	-	76.770
Romanya	119	-	119
Kanada	179.443	-	179.443
Çin Halk Cumhuriyeti	7.631	-	7.631
Fransa	4.132	2.040	6.172
Japonya	9.036	-	9.036
İsveç	8.731	-	8.731
Diğer	511.635	1.156	512.791

Önceki 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

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.

c) Yabancı Para Risk Yönetim Politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d) Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Tablo Tarihi ile Bu Tarihten Geriye Doğru Son Beş 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 2021	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	13,2798	15,0924
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2021	13,2234	14,9728
29 Aralık 2021	12,5957	14,3037
28 Aralık 2021	11,6821	13,2218
27 Aralık 2021	11,6821	13,2218
24 Aralık 2021	11,6821	13,2218

Önceki 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

e) Grup'un Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

2021 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 13,7072 TL (Aralık 2020: 7,7069 TL) ve Avro döviz alış kuru 15,4922 TL (Aralık 2020: 9,3823 TL)' dir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f) Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem-31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.770.677	5.301.536	2.048.756	10.120.969
Bankalar	20.407	966.483	10.510	997.400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)(***)	1.273.737	2.420.515	17.950	3.712.202
Para Piyasalarından Alacaklar	-	23.504.616	-	23.504.616
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler(*)	10.996.365	6.794.266	45	17.790.676
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	3.675	47.544	131	51.350
Toplam Varlıklar	**15.064.861**	**39.034.960**	**2.077.392**	**56.177.213**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	151	35	1	187
Döviz Tevdiat Hesabı	10.678.528	24.231.603	10.185.992	45.096.123
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1984832	956.981	886	2.942.699
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.885	768.691	7.480	778.056
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	1.622.625	3.273.338	38.116	4.934.079
Toplam Yükümlülükler	**14.288.021**	**29.230.648**	**10.232.475**	**53.751.144**
Net Bilanço Pozisyonu(****)	**776.840**	**9.804.312**	**(8.155.083)**	**2.426.069**
Net Nazım Hesap Pozisyonu(****)	**(622.967)**	**(10.193.502)**	**8.146.892**	**(2.669.577)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.353.241	17.094.870	9.995.355	41.443.466
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	14.976.208	27.288.372	1.848.463	44.113.043
Gayrinakdi Krediler	2.701.472	8.658.839	1.048.978	12.409.289
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020				
Toplam Varlıklar	12.893.581	11.028.732	1.369.500	25.291.813
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

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 5.469 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2020: 8.322 TL) bulunmaktadır.
(**) Diğer Yükümlülükler içinde 4.844.088 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler (31 Aralık 2020: 1.508.553 TL) bulunmaktadır.
(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 3.579.534 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar (31 Aralık 2020: 1.611.884 TL) bulunmaktadır.
(****) TFRS 9 uyarınca 1. ve 2. aşama yabancı para beklenen zarar karşılıkları için bilançoda tutulan uzun pozisyonları içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(38.919)	(38.919)
Avro	15.387	15.387
Diğer para birimleri	(819)	(819)
Toplam	**(24.351)**	**(24.351)**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

	Önceki 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.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

a) Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2021	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(*)	8.383.584	-	-	-	-	2.805.249	11.188.833
Bankalar(*)	931.888	-	-	-	-	91.603	1.023.491
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	344.891	729.094	989.656	1.958.161	76.928	5.567	4.104.297
Para Piyasalarından Alacaklar(*)	26.085.259	-	-	-	-	-	26.085.259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.011.757	-	124.149	2.381.830	139.320	-	3.657.056
Verilen Krediler	7.677.841	3.106.622	9.706.823	6.520.805	1.206.252	103.128	28.321.471
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.135	-	52	8.111	-	1.345.799	1.355.097
Toplam Varlıklar	**44.436.355**	**3.835.716**	**10.820.680**	**10.868.907**	**1.422.500**	**4.351.346**	**75.735.504**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	229.420	-	-	-	-	86.004	315.424
Diğer Mevduat	25.333.573	4.221.938	979.358	4.674	-	27.070.774	57.610.317
Para Piyasalarına Borçlar	2.309.195	-	-	-	-	-	2.309.195
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.273.407	1.273.407
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	406.772	122.384	-	-	-	529.156
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.984.777	-	957.036	-	-	886	2.942.699
Diğer Yükümlülükler (**)(***)	662.897	770.179	2.469.336	2.313.054	45.653	4.494.187	10.755.306
Toplam Yükümlülükler	**30.519.862**	**5.398.889**	**4.528.114**	**2.317.728**	**45.653**	**32.925.258**	**75.735.504**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13.916.493	-	6.292.566	8.551.179	1.376.847	-	30.137.085
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1.563.173)	-	-	-	(28.573.912)	(30.137.085)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	1.311	-	-	1.311
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(688.948)	(133.669)	(574.718)	-	-	-	(1.397.335)
Toplam Pozisyon	**13.227.545**	**(1.696.842)**	**5.717.848**	**8.552.490**	**1.376.847**	**(28.573.912)**	**(1.396.024)**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 5.905 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 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.

b) Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8,50
Bankalar	-	0,03	-	16,35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,25	6,69	-	17,76
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,03	-	14,48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,09
Verilen Krediler	3,55	4,13	-	19,15
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	12,27
Diğer Mevduat	0,06	0,30	-	15,26
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	17,56
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,44	1,84	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 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	-	-

(i) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

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

Buna ilave olarak içsel yöntemlerle faiz riski açısından davranışsallaştırılmış faize hassas aktif ve pasif kalemleri üzerinden faiz aralık analizi, net faiz marjı stres testi ve sermayenin ekonomik değeri analizleri yapılmakta ve APKO ve Piyasa Riski Komitesi'nde değerlendirilmektedir. Söz konusu içsel yöntemlerde, konut kredilerinin erken ödeme riski, faiz riski açısından belirgin vade unsuru içermeyen vadesiz mevduat, kredi kartı, kredili mevduat hesapları ve serbest sermaye gibi bilanço unsurları davranışsallaştırma sürecine tabi tutulmakta ve buna göre faiz riski analizleri yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş içsel limitlere göre ve korunma amaçlı işlemler ile risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 2021	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(147.294)	%(2,18)
2. TRY	(400)	137.109	%2,03
3. EURO	200	(43.575)	%(0,64)
4. EURO	(200)	1.183	%0,02
5. USD	200	(14.855)	%(0,22)
6. USD	(200)	14.872	%0,22
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**153.164**	**%2,27**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(205.724)**	**%(3,04)**

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)**

VI. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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 LİKİDİTE 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.

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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 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 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

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 %76 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31.12.2021	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			28.754.225	24.293.354
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	33.196.203	26.513.400	3.214.410	2.651.340
İstikrarlı mevduat	2.104.205	-	105.210	-
Düşük istikrarlı mevduat	31.091.998	26.513.400	3.109.200	2.651.340
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.234.262	12.085.765	8.762.461	5.019.534
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	18.289.944	12.010.631	7.818.143	4.944.400
Diğer teminatsız borçlar	944.318	75.134	944.318	75.134
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.410.059	5.051.811	1.410.059	5.051.811
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.410.059	5.051.811	1.410.059	5.051.811
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	16.196.305	10.507.557	1.975.033	1.544.624
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**15.361.963**	**14.267.309**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	7.166.056	4.313.574	5.330.868	3.496.686
Diğer nakit girişleri	578.325	4.112.540	578.325	4.112.540
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**7.744.381**	**8.426.114**	**5.909.193**	**7.609.227**
			ÜstSınırUygulanmışDeğerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**28.754.225**	**24.293.354**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**9.452.770**	**6.658.082**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**304,19**	**364,87**

(*) 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 – 31.12.2021	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	**383,04**	**581,29**
Tarih	04.11.2021	01.12.2021
En Düşük (%)	**246,98**	**233,79**
Tarih	18.11.2021	08.10.2021
Ortalama (%)	**304,19**	**364,87**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki 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**

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

2020 yılı son üç ay için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki 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**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem – 31 Aralık 2021	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(****)	2.805.249	8.383.584	-	-	-	-	-	11.188.833
Bankalar (****)	91.603	931.888	-	-	-	-	-	1.023.491
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	-	273.347	396.954	1.025.518	2.296.514	106.397	5.567	4.104.297
Para Piyasalarından Alacaklar(***)	-	26.085.259	-	-	-	-	-	26.085.259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.031.368	-	128.885	2.357.483	139.320	-	3.657.056
Verilen Krediler	-	6.322.476	3.828.140	9.738.932	7.105.436	1.223.359	103.128	28.321.471
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	1.135	-	52	8.111	-	1.345.799	1.355.097
Toplam Varlıklar	**2.896.852**	**43.029.057**	**4.225.094**	**10.893.387**	**11.767.544**	**1.469.076**	**1.454.494**	**75.735.504**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	86.004	229.420	-	-	-	-	-	315.424
Diğer Mevduat	27.070.774	25.333.573	4.221.938	979.358	4.674	-	-	57.610.317
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.309.195	-	-	-	-	-	2.309.195
Muhtelif Borçlar	-	-	11.056	-	-	-	1.262.351	1.273.407
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	406.772	122.384	-	-	-	529.156
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	886	-	-	957.036	-	1.984.777	-	2.942.699
Diğer Yükümlülükler (**) (***)	-	649.253	619.853	2.478.351	2.477.962	45.653	4.484.234	10.755.306
Toplam Yükümlülükler	**27.157.664**	**28.521.441**	**5.259.619**	**4.537.129**	**2.482.636**	**2.030.430**	**5.746.585**	**75.735.504**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(24.260.812)**	**14.507.616**	**(1.034.525)**	**6.356.258**	**9.284.908**	**(561.354)**	**(4.292.091)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(376.689)**	**(218.931)**	**(550.039)**	**86.572**	**-**	**-**	**(1.059.087)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	25.419.365	9.056.242	16.332.507	16.806.416	1.576.793	-	69.191.323
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	25.796.054	9.275.173	16.882.546	16.719.844	1.576.793	-	70.250.410
Gayrinakdi Krediler	10.522.670	491.879	304.978	2.351.744	35.755	1.084	-	13.708.110
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020								
Toplam Aktifler	991.622	12.541.536	4.448.700	10.761.352	11.662.908	2.054.710	1.054.597	43.515.425
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

(*) 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 5.905 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	86.004	230.031	-	-	-	-	316.035
Diğer Mevduat	27.070.774	25.353.528	4.273.710	1.020.331	5.968	-	57.724.311
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.310.201	-	-	-	-	2.310.201
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	550.840	-	-	550.840
Alınan Krediler	886	-	-	957.076	-	1.994.523	2.952.485
Toplam	**27.157.664**	**27.893.760**	**4.273.710**	**2.528.247**	**5.968**	**1.994.523**	**63.853.872**

Önceki 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	-	-	-	-	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**

d) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e) Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
– Giriş	21.718.442	7.714.370	10.937.936	9.265.843	-	49.636.591
– Çıkış	22.115.112	7.926.724	11.483.195	9.179.523	-	50.704.554
Faiz oranı türevleri:						
– Giriş	-	1.968	32.977	93.577	29.468	157.990
– Çıkış	-	29	11.923	42.148	-	54.100
Toplam Nakit Girişi	**21.718.442**	**7.716.338**	**10.970.913**	**9.359.420**	**29.468**	**49.794.581**
Toplam Nakit Çıkışı	**22.115.112**	**7.926.753**	**11.495.118**	**9.221.671**	**-**	**50.758.654**

Önceki 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**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

		Cari Dönem 31.12.2021 (*)	Önceki Dönem 31.12.2020 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	48.956.470	44.770.911
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(255.492)	(210.319)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	48.700.978	44.560.592
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	(338.428)	884.240
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.931.415	345.254
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.592.987	1.229.494
	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)	213.345	73.322
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)	213.345	73.322
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	25.439.768	21.956.834
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	25.439.768	21.956.834
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	4.119.187	3.618.495
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	75.947.078	67.820.242
	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	5,42	5,34

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

	Cari Dönem 31.12.2021 (**)	Önceki Dönem 31.12.2020 (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	68.847.205	47.842.432
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	949.161	594.445
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	(1.931.415)	(345.254)
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	21.082.985	6.894.395
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	**75.947.078**	**67.820.242**

(*) 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Grup'un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2021 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.

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. 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; 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Aralık 2021	**Önceki Dönem 31 Aralık 2020**	**Cari Dönem 31 Aralık 2021**
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	28.378.634	24.885.622	2.270.291
Standart Yaklaşım	28.378.634	24.885.622	2.270.291
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1.102.603	1.114.658	88.208
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.102.603	1.114.658	88.208
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	2.724.325	1.523.913	217.946
Standart Yaklaşım	2.724.325	1.523.913	217.946
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	3.593.201	2.968.854	287.456
Temel Gösterge Yaklaşımı	3.593.201	2.968.854	287.456
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**35.798.763**	**30.493.047**	**2.863.901**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. 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 2021	**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	11.188.833	11.188.833			
Bankalar	1.023.491	1.023.491	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	26.085.259	-	26.085.259	26.085.259	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	228.352	-	-	228.352	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	3.657.056	3.657.056	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	3.875.945	-	3.875.945	3.875.945	-
Krediler (Net)	28.321.471	28.298.846	-	-	22.625
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	220	220	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	186.546	186.546	-	-	28.443
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	242.695	-	-	-	242.695
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	668.896	668.896	-	-	-
Diğer aktifler	256.740	270.261	-		-
Toplam varlıklar	**75.735.504**	**45.294.149**	**29.961.204**	**30.189.556**	**293.763**
Yükümlülükler					
Mevduat	57.925.741	-	-	-	57.925.741
Alınan krediler	957.868	-	-	-	957.868
Para piyasalarına borçlar	2.309.195	-	2.309.195	2.309.195	-
İhraç edilen menkul kıymetler	529.156	-	-	-	529.156
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	4.975.272	-	4.975.272	4.975.272	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri	102.267	-	-	-	102.267
Karşılıklar	211.029	-	-	-	211.029
Cari vergi borcu	647.271	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.984.831	-	-	-	1.984.831
Diğer yükümlülükler	1.673.420	-	-	-	1.673.420
Özkaynaklar	4.419.454	-	-	-	4.419.454
Toplam yükümlülükler	**75.735.504**	**-**	**7.284.467**	**7.284.467**	**67.803.766**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Önceki 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**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31 Aralık 2021	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**75.735.504**	**45.294.149**	**29.961.204**	**30.189.556**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	4.975.272	-	7.284.467	7.284.467
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**80.710.776**	**45.294.149**	**37.245.671**	**37.474.023**
Bilanço dışı tutarlar	-	18.271.108	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	1.556.584	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(21.226.861)	(36.043.225)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(693.664)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	339.184	-
Risk tutarları	**-**	**43.201.316**	**1.541.630**	**37.474.023**

Önceki 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**

IX. 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. 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.

IX. 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 2021	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı Temerrüt etmiş	 Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler (*)	348.746	29.775.177	245.618	29.878.305
Borçlanma araçları	-	3.994.565	109.157	3.885.408
Bilanço dışı alacaklar	5.482	26.107.719	1.603	26.111.598
Toplam	**354.228**	**59.877.461**	**356.378**	**59.875.311**

(*) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki 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.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I.	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**627.105**	**714.495**
II.	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	64.216	48.775
III.	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
IV.	Aktiften silinen tutarlar	257.341	38.177
V.	Diğer değişimler (*)	(79.752)	(97.988)
VI.	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)**	**354.228**	**627.105**

(*) 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
- 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

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Yurtiçi	29.329.776	25.336.102
AB Ülkeleri	156.365	137.681
ABD, Kanada	272.561	176.625
OECD Ülkeleri (*)	53	179
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	6.009
Diğer	16.422	56.654
Toplam(**)	**29.775.177**	**25.713.250**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2020: 59.847 TL)

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Öncek Dönem 31 Aralık 2020
Tarım	**98.937**	**93.122**
Çiftçilik ve Hayvancılık	98.937	77.940
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	15.182
Sanayi	**15.801.565**	**10.778.578**
Madencilik ve Taşocakçılığı	52.994	60.047
İmalat Sanayi	13.063.248	8.903.111
Elektrik, Gaz, Su	2.685.323	1.815.420
İnşaat	**2.595.351**	**3.577.911**
Hizmetler	**8.287.209**	**8.746.072**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.784.010	2.780.593
Otel ve Lokanta Hizmetleri	454.388	276.284
Ulaştırma ve Haberleşme	1.588.746	1.536.984
Mali Kuruluşlar	411.657	1.820.522
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.991.618	2.070.741
Serbest Meslek Hizmetleri	56.790	161.468
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	99.480
Diğer	**2.992.115**	**2.517.567**
Toplam (*)	**29.775.177**	**25.713.250**

(*) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2020: 59.847 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, 348.746 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 245.618 TL özel karşılık ayrılmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
30-60 gün gecikmiş	35.129	41.364
60-90 gün gecikmiş	13.554	43.824
Toplam	**48.683**	**85.188**

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	3.170.988	2.450.665
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	76.290	98.794

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 2021	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	27.865.470	2.012.835	1.979.195	-	-	-	-
Borçlanma araçları	3.885.408	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31.750.878**	**2.012.835**	**1.979.195**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	215.413	133.333	138.409	2.258	1.806	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki 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	-	-

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 2021 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Aa2.tr

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2021	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	11.025.661	129.371	11.025.661	6.456	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	12	5	-	5	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.338.628	1.816.690	1.338.629	1.260.567	938.046	%36
Kurumsal alacaklar	20.040.554	9.450.962	19.739.901	5.868.373	25.000.192	%98
Perakende alacaklar	3.252.517	3.900.469	2.898.583	218.769	2.661.520	%85
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	78.624	74	78.623	37	27.531	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	385.489	40.873	385.489	40.873	288.135	%68
Tahsili gecikmiş alacaklar	115.373	5.336	115.373	1.235	110.366	%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	1.764.372	-	1.764.372	-	455.442	%64
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**38.001.223**	**15.343.787**	**37.346.636**	**7.396.310**	**29.481.237**	**%66**

Önceki 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**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem
31 Aralık 2021

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	11.032.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.032.117
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	5
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.573..932	-	804.008	-	221.256	-	-	-	2.599.196
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	1.216.163	-	24.392.111	-	-	-	25.608.274
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.365.501	480.767	271.084	-	-	3.117.352
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	78.660	-	-	-	-	-	-	78.660
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	276.453	-	149.909	-	-	-	426.362
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	27.425	-	74.242	14.941	-	-	116.608
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	1.308.930	-	-	-	-	-	455.442	-	-	-	1.764.372
Toplam	**12.341.047**	**-**	**1.573.932**	**78.660**	**2.324.049**	**2.365.501**	**25.773.732**	**286.025**	**-**	**-**	**44.742.946**

(*) 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 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. 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 2021	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)	691.869	249.305		1,4	941.174	716.957
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)					261.272	46.463
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						**763.420**

Önceki 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**

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. KDA için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31 Aralık 2021	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	1.102.603	339.184
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.102.603**	**339.184**

Önceki 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**

4. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem - 31 Aralık 2021 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	-	-	47.264	221.010	-	190.498	-	-	458.772
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	626.518	-	-	626.518
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	17.313	-	-	17.313
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	**-**	**-**	**47.264**	**221.010**	**-**	**834.329**	**-**	**-**	**1.102.603**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki 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.

5. KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2021	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	2.309.240	-
Nakit – yabancı para	726.668	-	12.629	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	2.677.419	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	15.757.631	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**726.668**	**-**	**12.629**	**-**	**20.744.290**	**-**

Önceki 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**	**-**

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. 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.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım

	Cari Dönem 31 Aralık 2021 Risk Ağırlıklı Tutar	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.011.594	754.402
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	11.121	11.125
Kur riski	1.076.619	538.009
Emtia riski	612.616	205.614
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	12.375	14.763
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**2.724.325**	**1.523.913**

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 2021 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2018, 2019 ve 2020 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	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.536.622	1.923.713	2.288.788	1.916.374	15	287.456
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						3.593.201

X. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar	**59.090.793**	**33.105.681**	**58.972.900**	**33.024.903**
Para Piyasalarından Alacaklar	26.088.612	3.334.774	26.085.259	3.333.610
Bankalar	1.023.654	29.686	1.023.491	29.677
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.657.056	5.014.925	3.657.056	5.014.925
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	28.321.471	24.726.296	28.207.094	24.646.691
Finansal Yükümlülükler	**62.671.003**	**36.096.021**	**62.489.918**	**36.014.379**
Bankalar Mevduatı	315.424	661.079	315.424	661.079
Diğer Mevduat	57.610.317	30.261.999	57.489.899	30.289.895
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.942.699	3.584.025	2.874.692	3.485.387
İhraç Edilen Menkul Değerler	529.156	951.920	536.496	941.020
Muhtelif Borçlar	1.273.407	636.998	1.273.407	636.998

(*) Krediler 286.586 TL faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2020: 59.847 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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 2021	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**222.785**	**3.875.945**	**-**	**4.098.730**
- Devlet Borçlanma Senetleri	222.785	-	-	222.785
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	3.875.945	-	3.875.945
- Diğer Menkuller	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**3.657.056**	**-**	**-**	**3.657.056**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	3.657.056	-	-	3.657.056
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.879.841**	**3.875.945**	**-**	**7.755.786**
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	4.975.272	-	4.975.272
Toplam Yükümlülükler	**-**	**4.975.272**	**-**	**4.975.272**

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki 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 Menkul Değerler	-	-	-	-
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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. 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.

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 Bankacılık	Küresel Bankacılık(***)	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 31 Aralık 2021						
Faaliyet Gelirleri	814.270	1.223.420	533.595	791.814	10.148	3.373.247
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**814.270**	**1.223.420**	**533.595**	**791.814**	**10.148**	**3.373.247**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(44.982)	499.818	378.989	524.258	(51.543)	1.306.540
Vergi Öncesi Kar	**(44.982)**	**499.818**	**378.989**	**524.258**	**(51.543)**	**1.306.540**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	-	(355.645)	(355.645)
Vergi Sonrası Kar	**(44.982)**	**499.818**	**378.989**	**524.258**	**(407.188)**	**950.895**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(44.982)**	**499.818**	**378.989**	**524.258**	**(407.188)**	**950.895**
Bölüm Varlıkları	3.489.104	17.968.334	6.939.037	47.338.809	-	75.735.284
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	220	220
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.489.104**	**17.968.334**	**6.939.037**	**47.338.809**	**220**	**75.735.504**
Bölüm Yükümlülükleri	37.429.661	8.258.676	11.930.937	11.805.087	1.891.689	71.316.050
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	4.419.454	4.419.454
Toplam Yükümlülükler	**37.429.661**	**8.258.676**	**11.930.937**	**11.805.087**	**6.311.143**	**75.735.504**
Diğer Bölüm Kalemleri	**(1.344.825)**	**-**	**-**	**(5.084)**	**13.117**	**(1.336.792)**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	154.265	154.265
Amortisman	(608)	-	-	-	(141.148)	(141.756)
Değer Azalışı	-	-	-	(5.084)	-	(5.084)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	(1.344.217)	-	-	-	-	(1.344.217)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.
(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.
(***) Önceki dönemlerde tek iş kolu altında faaliyet gösteren Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen organizasyonel değişiklik kapsamında "Kurumsal Bankacılık" ve "Küresel Bankacılık" olarak iki ayrı iş kolu altında yapılanmasına karar verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 31 Aralık 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	64.316	1.746.458	74.523	763.208
TCMB	1.005.937	8.374.511	121.663	6.132.889
Toplam	**1.070.253**	**10.120.969**	**196.186**	**6.896.097**

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	980.551	14.186	116.499	8.265
Vadeli Serbest Hesap	25.386	-	5.164	2.594.328
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	8.360.325	-	3.530.296
Toplam	**1.005.937**	**8.374.511**	**121.663**	**6.132.889**

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. 01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla. Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %3 ile %8 (31 Aralık 2020: %1 ile %6) aralığında. yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %26 (31 Aralık 2020: %5 ile %22) aralığında belirlenmiştir.

2021/14 sayılı Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ kapsamında. ABD doları. Avro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15/4/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 8/7/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara. 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1.5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Teminata Verilen/Bloke Edilen	3.744	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	219.041	355.078
Toplam	**222.785**	**355.078**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	454.562	684	302.988
Swap İşlemleri	296.411	656.254	408.240	384.481
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2.468.718	-	924.415
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**296.411**	**3.579.534**	**408.924**	**1.611.884**

c) Bankalara İlişkin Bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	24.253	-	2.584	-
Yurtdışı	2.001	997.400	-	27.102
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**26.254**	**997.400**	**2.584**	**27.102**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
AB Ülkeleri	952.256	3.229	-	-
ABD, Kanada	39.066	21.482	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6.346	1.070	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	447	405	-	-
Diğer	1.286	916	-	-
Toplam	**999.401**	**27.102**	**-**	**-**

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

d) 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Teminata Verilen/Bloke Edilen	799.472	1.662.904
Repo İşlemlerine Konu Olan	2.280.902	1.243.581
Serbest Depo	576.682	2.108.440
Toplam	**3.657.056**	**5.014.925**

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	**3.765.202**	**5.026.843**
Borsada İşlem Gören	3.765.202	5.026.843
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**108.146**	**11.918**
Toplam	**3.657.056**	**5.014.925**

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**94.346**	**-**	**70.035**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	94.346	-	70.035
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**444.756**	**49.609**	**465.254**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**19.746**	**-**	**16.519**	**-**
Toplam	**19.746**	**539.102**	**66.128**	**535.289**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. 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(*)	**21.451.706**	**5.152.483**	**3.170.988**	**-**
İşletme Kredileri	13.733.193	4.252.044	2.983.808	-
İhracat Kredileri	954.089	34.752	165.997	-
İthalat Kredileri	3.251.578	529.871	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	411.657	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.254.345	90.952	1.946	-
Kredi Kartları	1.832.090	244.864	19.237	-
Diğer	14.754	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**21.451.706**	**5.152.483**	**3.170.988**	**-**

(*) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	157.744	-	145.629	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.399.090	-	985.195
Toplam	**157.744**	**1.399.090**	**145.629**	**985.195**

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	**15.563.610**	**-**	**1.271.921**	**79.298**
İhtisas Dışı Krediler (*)	15.563.610	-	1.271.921	79.298
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**5.888.096**	**-**	**3.880.562**	**3.091.690**
İhtisas Dışı Krediler	5.888.096	-	3.880.562	3.091.690
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Tüketici Kredileri – TP	**120.133**	**1.110.560**	**1.230.693**
Konut Kredisi	-	156.364	156.364
Otomobil Kredisi	4.098	76.912	81.010
İhtiyaç Kredisi	116.035	876.543	992.578
Diğer	-	741	741
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**396**	**396**
Konut Kredisi	-	396	396
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	**2.053.269**	**15.320**	**2.068.589**
Taksitli	728.717	15.320	744.037
Taksitsiz	1.324.552	-	1.324.552
Bireysel Kredi Kartları - YP	**9.131**	**-**	**9.131**
Taksitli	489	-	489
Taksitsiz	8.642	-	8.642
Personel Kredileri - TP	**1.864**	**9.907**	**11.771**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.864	9.907	11.771
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	**7.933**	**1**	**7.934**
Taksitli	3.682	1	3.683
Taksitsiz	4.251	-	4.251
Personel Kredi Kartları – YP	**41**	**-**	**41**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**104.383**	**-**	**104.383**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**2.296.754**	**1.136.184**	**3.432.938**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	**-**	**5.496**	**5.496**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	5.496	5.496
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**29.968**	**29.968**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	29.968	29.968
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**8.904**	**-**	**8.904**
Taksitli	2.071	-	2.071
Taksitsiz	6.833	-	6.833
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**1.592**	**-**	**1.592**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.592	-	1.592
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**10.496**	**35.464**	**45.960**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Kamu	-	137
Özel (*)	29.775.177	25.713.113
Toplam	**29.775.177**	**25.713.250**

(*) 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2020: 59.847 TL).

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	29.329.776	25.336.102
Yurtdışı Krediler	445.401	377.148
Toplam (*)	**29.775.177**	**25.713.250**

(*) 31 Aralık 2021 itibarıyla 286.586 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2020: 59.847 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	9.451	487
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	16.368	17.650
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	219.799	459.634
Toplam	**245.618**	**477.771**

10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2021			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	76.290
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	76.290
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	848	4.490	93.456
Yeniden Yapılandırılan Krediler	848	4.490	93.456

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 2020	**1.034**	**22.797**	**597.810**
Dönem İçinde İntikal (+)	17.737	44.626	1.843
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.852	34.988
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.852	34.978	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	707	13.530	65.533
Kayıttan Düşülen (-)(*)	-	-	230.624
Satılan (-)	-	-	26.717
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2021	**16.212**	**20.767**	**311.767**
Karşılık (-)	9.451	16.368	219.799
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6.761**	**4.399**	**91.968**

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak cari dönemde kayıttan düşülen krediler sonrası Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredi oranı %1.92'den %1.16'ya (31 Aralık 2020: %2.40) düşmüştür.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

31 Aralık 2021 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2021	**6.761**	**4.399**	**91.968**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	16.212	20.767	311.767
Karşılık Tutarı (-)	9.451	16.368	219.799
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6.761	4.399	91.968
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**355**	**587**	**6.272**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.157	2.716	15.586
Karşılık Tutarları(-)	802	2.129	9.314
Önceki Dönem (Net)	**53**	**1.086**	**5.558**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	53	2.758	14.315
Karşılık Tutarları(-)	-	1.672	8.757

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:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Ana Ortaklık Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif değerlendirme yapmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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)

Aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Ana Ortaklık Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kredilerin tüm riskleri kayıttan düşülmektedir:

- Teminatsız Bireysel ürünler 3 yıl (1080 gün) üzerinde gecikmeye ulaştıklarında,
- Teminatlı Bireysel ürünlerde hiçbir teminat kalmadığı ve gecikme süresi 3 yılı (1080 günü) geçtiğinde,
- Bir müşterinin birden fazla Teminatsız ve Teminatlı Kredisi olması durumunda, tüm kredilerinin yukarıda belirtilen 2 kriteri de karşılaması sonrası müşteriye ait bütün hesaplar kayıttan düşülür.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Bunlara ilave olarak kurtarma sürecinin tükendiği ve ancak ihmal edilebilir bir tahsilat potansiyeli bulunan hesaplarda operasyonel kayıttan düşme işlemi uygulanmakta olup, bu tip hesaplar tahsilat aktivitesi yapılmamak üzere zararlaştırılmaktadır. Kapsama girecek müşterilerin listesi objektif ve subjektif kriterler dikkate alınarak yıllık olarak belirlenmekte ve yönetim kurulu kararı ile aksiyon alınmaktadır.

f) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

g) İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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)

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	**136.566**
Odenmiş Sermaye	12.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	40.065
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	84.178
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	323
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**136.566**

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
4.394	3.921	-	-	-	1.416	501	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2021 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	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Yukarıda Yer Alan Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara 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
183.323	136.244	3.834	16.417	1.336	49.620	47.610	-

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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)

i) Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

1. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

2. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

l) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Operasyonel Kiralama ile Toplam
Maliyet	17.201	181.653	9.579	347.762	556.195
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	10.913	72.577	4.018	247.255	334.763
Net defter değeri	**6.288**	**109.076**	**5.561**	**100.507**	**221.432**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem başı net defter değeri	6.288	109.076	5.561	100.507	221.432
İktisap edilenler	-	42.124	850	27.657	70.631
Elden çıkarılanlar (Maliyet)	9.487	59.523	207	16.891	86.108
Elden çıkarılanlar (Amortisman)	6.328	35.582	-	15.969	57.879
Amortisman bedeli (-)	150	40.247	1.973	34.918	77.288
Dönem sonu maliyet	7.714	164.254	10.222	358.528	540.718
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	4.735	77.242	5.991	266.204	354.172
Kapanış net defter değeri	**2.979**	**87.012**	**4.231**	**92.324**	**186.546**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

m) Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Brüt defter değeri	631.382	506.025
Birikmiş amortisman(-)	388.687	324.219
Net defter değeri	**242.695**	**181.806**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Açılış bakiyesi	**181.806**	**168.439**
İktisap edilenler	125.356	58.411
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	3.496
Amortisman bedeli (-)	64.465	41.548
Kapanış net defter değeri	**242.695**	**181.806**

n) Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

o) Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

	Kümülatif 31 Aralık 2021	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2021
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	1.621.784	341.207
Kazanılmamış Gelirler	80.846	18.595
Kıdem Tazminatı Karşılığı	61.264	12.253
Türev Gider Reeskont Karşılığı	4.975.273	1.083.631
Diğer	252.121	53.241
Ertelenmiş vergi varlığı	**6.991.288**	**1.508.927**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-
Diğer	(3.944.885)	(840.031)
Ertelenmiş vergi borcu	**(3.944.885)**	**(840.031)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**668.896**

(*) Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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)

Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (devamı):

	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	-	-
Diğer	(2.128.049)	(425.610)
Ertelenmiş vergi borcu	**(2.128.049)**	**(425.610)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**257.441**

(*) Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**257.441**	**211.012**
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	415.298	47.330
Özkaynak Altında Muhasebeştirilen Ertelenmiş Vergi	(3.843)	(901)
Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**668.896**	**257.441**

p) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2021 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 1.221 TL)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Önceki Dönem Sonu:		
Maliyet	1.246	2.230
Birikmiş Amortisman (-)	25	135
Net Defter Değeri	**1.221**	**2.095**
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.221	2.095
İktisap Edilenler	403	1.129
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	1.649	2.113
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	27	132
Amortisman Bedeli (-)	2	22
Dönem Sonu Maliyet	-	1.246
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	25
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**1.221**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

r. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Muhtelif Alacaklar (*)	77.521	124.158
Peşin Ödenmiş Giderler	45.685	68.236
Borçlu Geçici Hesaplar	79.803	58.243
Diğer Gelir Reeskontları(**)	38.772	16.932
Diğer Aktifler	14,959	8.756
Toplam	**256.740**	**276.325**

(*) BİST teminatlarını içermektedir. Önceki dönem tutarı ise BİST teminatlarına ek olarak türev teminatlarını da içermektedir.
(**) TFRS 9 kapsamında 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 1.123 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 380 TL).

s. Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Mevduata İlişkin Bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Grup'un 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 31 Aralık 2021:

	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	529.002	-	1.755.589	2.932.962	1.001.446	148.416	240.528	-	6.607.943
Döviz Tevdiat Hesabı	19.916.435	-	8.492.159	9.756.201	261.869	122.546	218.436	-	38.767.646
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	18.152.943	-	8.314.183	8.821.546	162.588	58.864	98.488	-	35.608.612
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.763.492	-	177.976	934.655	99.281	63.682	119.948	-	3.159.034
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	2.636	-	280.276	-	-	-	-	-	282.912
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	835.813	-	4.352.454	347.679	64.469	5.126	11.077	-	5.616.618
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	6.312	-	408	-	-	-	-	-	6.720
Kıymetli Maden Depo Hesabı	5.780.577	-	35.652	488.386	15.475	7.769	619	-	6.328.478
Bankalararası Mevduat	86.004	-	229.420	-	-	-	-	-	315.424
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	86.004	-	229.420	-	-	-	-	-	315.424
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**27.156.779**		**-15.145.958**	**13.525.228**	**1.343.259**	**283.857**	**470.660**	**-**	**57.925.741**

1(ii). Önceki 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	**4.560.874**	**-**	**6.743.674**	**8.670.878**	**624.893**	**142.932**	**179.827**	**-**	**30.923.078**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 31 Aralık 2021	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 31 Aralık 2021	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı	2.341.610	4.266.334	2.088.283	2.341.246
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4.349.547	20.447.195	3.366.384	9.692.579
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	608.626	5.383.215	722.277	3.646.937
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**7.299.783**	**30.096.744**	**6.176.944**	**15.680.762**

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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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	31.494	45.660
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 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1.908.647	-	179.701
Swap İşlemleri	131.184	469.365	374.618	402.235
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2.466.076	-	926.617
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**131.184**	**4.844.088**	**374.618**	**1.508.553**

c) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 2.309.195 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.242.251).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

d) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	957.868	-	1.931.228
Toplam	**-**	**957.868**	**-**	**1.931.228**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	887	-	742.670
Orta ve Uzun Vadeli	-	956.981	-	1.188.558
Toplam	**-**	**957.868**	**-**	**1.931.228**

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 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	529.156	-	951.920	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**529.156**	**-**	**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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
1 Yıldan Az	7.633	5.236
1- 4 Yıl Arası	38.163	39.262
4 Yıldan Fazla	56.471	58.458
Toplam	**102.267**	**102.956**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

h) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

i) Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar(*)	59.045	24.664

(*)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 2021 tarihi itibarıyla 61.264 TL (31 Aralık 2020: 62.161 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 14.933 TL (31 Aralık 2020: 12.231 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 8.284,51 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2020: 7.117,17 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. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 8.284,51 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla	62.161	57.901
Hizmet maliyeti	3.760	3.979
Faiz maliyeti	8.158	6.762
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(8.974)	(5.017)
Dönem içinde ödenen	(3.841)	(1.464)
Toplam	**61.264**	**62.161**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1.603 TL (31 Aralık 2020: 1.793 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırma karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır)

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dava Karşılıkları	51.505	37.395
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	4.720	2.962
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	351	298
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	1.603	1.793
Diğer Karşılıklar (*)	76.653	67.891
Toplam	**134.832**	**110.339**

(*) Diğer karşılıklar 31 Aralık 2021 itibarıyla 59.045 TL (31 Aralık 2020: 24.664 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Menkul Sermaye İradı Vergisi	20.555	25.548
BSMV	21.386	14.319
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.683	1.132
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	325	600
Kambiyo Muameleleri Vergisi	13.349	2.690
Ödenecek Kurumlar Vergisi	565.371	58.258
Diğer (*)	10.492	8.844
Toplam	**634.161**	**111.391**

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 8.485 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2020: 7.311 TL), 251 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2020: 235 TL), 1.501 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2020: 1.039 TL) ve 255 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 259 TL).

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.527	4.092
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7.407	5.937
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	654	594
İşsizlik Sigortası-Personel	522	417
Diğer	-	-
Toplam	**13.110**	**11.040**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2021 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

l) Grup'un Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2021 itibarıyla, 21 Nisan 2021 tarih ve E-20008792-101.02.01[56]-11799 sayılı izniyle HSBC Holdings PLC'den 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 130 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredisi mevcuttur. Kredinin faiz oranı EURIBOR +%6.99'dur.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.984.831	-	1.652.797
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.984.831**	**-**	**1.652.797**

m) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 310.888 TL sermaye yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	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	**(110.708)**	**-**	**9.735**	**-**
Değerleme Farkı	(110.708)	-	9.735	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(110.708)**	**-**	**9.735**	**-**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	186.541	186.541
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	13.190	14.942
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**199.731**	**201.483**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2.430.269	1.916.136
Dağıtılmamış Karlar	-	97.844
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**2.430.269**	**2.013.980**

12. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla azınlık hakkı bulunmamaktadır.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	8.162.753	14.713.727
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.428.483	3.308.035
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	14.709	15.531
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	237.911	188.459
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	22.104	18.102
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	535.242	542.659
Toplam	**12.403.488**	**18.788.799**

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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Teminat Mektupları	7.358.848	4.047.939
Akreditifler	5.994.093	2.027.452
Aval ve Kabul Kredileri	-	412
Diğer Garantiler	355.169	203.954
Toplam	**13.708.110**	**6.279.757**

(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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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	**13.708.110**	**6.279.757**
Toplam	**13.708.110**	**6.279.757**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021				Önceki Dönem 31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**5.010**	**0,39**	**-**	**-**	**6.141**	**0,48**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.010	0,39	-	-	6.141	0.48	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**280.862**	**21,62**	**6.504.383**	**52,42**	**422.341**	**32,73**	**2.028.002**	**40,64**
Madencilik ve Taşocakçılığı	183	0,01	7.090	0,06	72	0,01	1.197	0,02
İmalat Sanayi	269.665	20,76	5.990.787	48,28	388.714	30,12	1.907.501	38,23
Elektrik. Gaz. Su	11.014	0,85	506.506	4,08	33.555	2,60	119.304	2,39
İnşaat	**35.355**	**2,72**	**2.611.198**	**21,04**	**24.447**	**1,89**	**1.175.935**	**23,57**
Hizmetler	**973.589**	**74,95**	**3.293.708**	**26,54**	**833.896**	**64,61**	**1.785.226**	**35,79**
Toptan ve Perakende Ticaret	545.227	41,97	1.349.733	10,88	392.690	30,43	684.448	13,72
Otel ve Lokanta Hizmetleri	17.651	1,36	11.735	0,09	16.248	1,26	5.307	0,11
Ulaştırma ve Haberleşme	67.088	5,16	276.624	2,23	80.471	6,23	180.325	3,61
Mali Kuruluşlar	181.806	14,01	1.491.532	12,02	153.555	11,90	849.371	17,03
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	157.805	12,15	145.727	1,17	186.827	14,48	55.509	1,11
Serbest Meslek Hizmetleri	3.962	0,3	5.077	0,04	4.055	0,31	2.839	0,06
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	-	13.280	0,11	50	0,00	7.427	0,15
Diğer	**4.005**	**0,32**	**-**	**-**	**3.769**	**0,29**	**-**	**-**
Toplam	**1.298.821**	**100,00**	**12.409.289**	**100,00**	**1.290.594**	**100,00**	**4.989.163**	**100,00**

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
31 Aralık 2021	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**1.296.320**	**12.342.448**	**1.528**	**66.399**
Teminat Mektupları	1.266.320	6.023.628	1.528	66.399
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	30.000	5.964.093	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	354.727	-	-

Önceki 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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Swap Para Alım Satım İşlemleri	49.426.874	65.682.655
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	31.416.968	23.081.590
Para Alım Satım Opsiyonu	17.810.580	19.038.580
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri(*)	35.646.173	29.089.611
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	5.620.271	3.319.268
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	-	1.736.225
Toplam	**139.920.866**	**141.947.929**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

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 2021 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 2021 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davaların toplamı 51.505 TL (31 Aralık 2020: 37.395 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 351 TL'si (31 Aralık 2020: 298 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı dahil olmak üzere toplam 51.856 TL (31 Aralık 2020: 37.693 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.343.778	231.986	874.400	114.078
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	280.072	466.182	234.362	450.476
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	22.841	1.846	23.087	326
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1.646.691**	**700.014**	**1.131.849**	**564.880**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	97	-	681	-
Yurtiçi Bankalardan	179.654	2	53.688	-
Yurtdışı Bankalardan	759	603	1.207	3.170
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**180.510**	**605**	**55.576**	**3.170**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	103.748	5.998	42.009	5.218
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Finansal Varlıklar	620.818	-		
	-	-	475.424	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**724.566**	**5.998**	**517.433**	**5.218**

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	129.402	-	122.589
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**129.402**	**-**	**122.589**

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

Bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	171.099	-	31.370	-
Toplam	**171.099**	**-**	**31.370**	**-**

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 31 Aralık 2021	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	-	52.067	-	-	-	-	-	52.067
Tasarruf Mevduatı	-	216.996	712.997	93.600	45.229	24.718	-	1.093.540
Resmî Mevduat	-	276	-	-	-	-	-	276
Ticari Mevduat	-	386.103	44.929	8.814	3.236	76	-	443.158
Diğer Mevduat	-	29	-	-	-	-	-	29
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**655.471**	**757.926**	**102.414**	**48.465**	**24.794**	**-**	**1.589.070**
Yabancı Para								
DTH	-	17.231	37.572	851	2.204	375	-	58.233
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	8	439	8	6	-	-	461
Toplam	**-**	**17.239**	**38.011**	**859**	**2.210**	**375**	**-**	**58.694**
Genel Toplam	**-**	**672.710**	**795.937**	**103.273**	**50.675**	**25.169**	**-**	**1.647.764**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020	**Vadesiz 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**

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 53.718 TL (31 Aralık 2020: 253.868 TL)'dir.

5. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 18.136 TL (31 Aralık 2020: 18.778 TL).

6. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c) Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde temettü geliri 219 TL'dir (31 Aralık 2020: 89 TL).

d) Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net):

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	**Önceki Dönem 31 Aralık 2020**
Kar	**647.713.306**	**144.153.820**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	286.530	343.036
Türev Finansal İşlemlerden Kar	11.561.205	9.872.585
Kambiyo İşlemlerinden Kar	635.865.571	133.938.199
Zarar (-)	**646.634.235**	**143.636.119**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	292.527	190.832
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11.293.459	8.717.581
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	635.048.249	134.727.706
Toplam (Net)	**1.079.071**	**517.701**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

e) Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	**Önceki Dönem 31 Aralık 2020**
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler(*)	85.724	289.633
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler (**)	31.949	2.083
Haberleşme Giderleri Karşılığı	4.050	3.530
Diğer Gelirler	81.280	61.349
Toplam	**203.003**	**356.595**

(*) Geçmiş yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.
(**) Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler satırında Banka'nın elinde bulundurduğu gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirler gösterilmektedir.

f) Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	**Önceki Dönem 31 Aralık 2020**
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	472.695	472.738
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	17.513	82.385
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	455.182	314.183
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	76.170
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	5.084	12.502
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.951	11.175
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	133	1.327
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**477.779**	**485.240**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

g) Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	77.288	72.452
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	64.466	41.548
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2	22
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	275.400	378.351
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	10.067	5.932
Bakım Lisans Giderleri	77.520	26.392
Bakım ve Onarım Giderleri	29.006	57.774
Haberleşme Giderleri	14.934	15.260
Reklam ve İlan Giderleri	36.026	32.269
Diğer Giderler	107.847	240.724
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.549	13.468
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	97.918	83.512
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	57.176	58.062
Diğer (*)	326.189	301.844
Toplam	**900.988**	**949.259**

(*) Diğer satırında gösterilen 326.189 TL tutarının (31 Aralık 2020: 301.844 TL), 1.438 TL'si denetim, müşavirlik ve avukat ücretleri (31 Aralık 2020: 1.228 TL), 440 TL'si hakem heyeti giderlerinden (31 Aralık 2020: 618 TL) ve kalan 324.311 TL'si diğer giderlerden (31 Aralık 2020: 299.998 TL) oluşmaktadır.

h) Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	1.051	760
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücretler	207	190
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	-	-
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlerin Ücreti	-	-
Toplam	**1.258**	**950**

i) Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait Grup'un faaliyet gelirleri 3.373.247 TL (31 Aralık 2020: 2.589.043 TL)'dir. Grup'un kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı tutarı 477.779 TL (31 Aralık 2020: 485.240 TL), diğer faaliyet giderleri 900.988 TL (31 Aralık 2020: 949.259 TL), vergi öncesi karı ise 1.306.540 TL (31 Aralık 2020: 623.133 TL vergi öncesi kar)'dır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

j) Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 770.943 TL (31 Aralık 2020: 217.731 TL gider) ve ertelenmiş vergi geliri 415.298 TL'dir (31 Aralık 2020: 47.330 TL gelir).

k) Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Sonrası Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

l) 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 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.557.617 TL (31 Aralık 2020: 1.287.102 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 533.337 TL (31 Aralık 2020: 427.556 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, menkul değerlerden 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, tefaş fon platformundan ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

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

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

m) Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlere İlişkin Açıklama:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Kredi Kartı	198.228	141.872
Sigorta	43.948	39.599
Bankacılık İşlemleri	12.348	12.355
Tefas Fon Platformu	66.388	75.226
Diğer (*)	152.110	120.316
Toplam	**473.022**	**389.368**

(*) Aracılık komisyon gelirlerini ve diğer fon yönetimi komisyonlarını içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

1. Gerçeğe Uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış veya azalış:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla menkul değerler değerleme farkı kaleminde 110.708 TL tutarında azalış (31 Aralık 2020: 9.735 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 2021 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 120.443 TL (31 Aralık 2020: 16.276 TL azalış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

b) Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar yatırımlarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 50.011 TL tutarındaki zarar (31 Aralık 2020: 8.431 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

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.).

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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e) Önceki Dönem ile İlgili Düzeltmelerin Açılış Bilançolarına Etkileri:

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f) Geçmiş Dönem Zararlarının Mahsup Edilmesi:

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemler ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar:

Faaliyet karına ilişkin 2.391.772 TL (31 Aralık 2020: 1.377.070 TL) gelir, 3.589.718 TL (31 Aralık 2020: 2.477.791 TL) alınan faizlerden, 2.024.770 TL (31 Aralık 2020: 1.121.426 TL) verilen faizlerden, 672.961 TL (31 Aralık 2020: 493.492 TL) personel giderlerinden ve 1.499.785 TL (31 Aralık 2020: 514.197 TL gelir) net diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 1.772.272 TL (31 Aralık 2020: 1.331.620 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 2021 tarihi itibarıyla yaklaşık 336.736 TL artış (31 Aralık 2020: 21.779 TL azalış) olarak hesaplanmıştır.

b) İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akışına İlişkin Bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Nakit	1.808.385	836.467
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	26.085.259	3.333.610
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2.030.529	2.743.078
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**29.924.173**	**6.913.155**

e) İlave Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönem – 31 Aralık 2021:

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	-	-	49.609	535.289	408	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	539.102	172	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	867	9.781	-	-

Önceki 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	-	-

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 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2021
Dönem Başı	2.640	186.266	42.579
Dönem Sonu	5.032	180.832	69.784
Mevduat Faiz Gideri	-	-	2.620

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 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dönem Başı	2.167	127.787	24.029
Dönem Sonu	2.640	186.266	42.579
Mevduat Faiz Gideri	-	-	502

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 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	42.775.309	2.623
Dönem Sonu	-	37.211.717	-
Toplam Kar/Zarar	-	384.786	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Önceki 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	-	-	-

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

Grup Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 53.209 TL (30 Aralık 2020: 52.185 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	70	1.948
Yurtdışı temsilcilikler	-	-

	Bulunduğu Ülke				
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2021 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 10 Mart 2022 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 2021 yılında %74 artış göstererek 75.735.504 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla aktiflerin %37'si kredilerden, pasiflerin %76'sı mevduatlardan oluşmaktadır.

Mevduat ürünü, bankanın temel fonlama kaynağıdır ve 2021 yılında 57.925.741 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Diğer önemli bir fonlama kaynağı olan sermaye benzeri krediler; 2020 yılına göre yaklaşık olarak %20.1 oranında artış göstererek, 1.984.831 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 öz kaynaklarda artış gerçekleşmiş olup, bu durum bankanın büyüme hedeflerini desteklemektedir.

Konsolide Kârlılık Değerlendirmesi

Bankanın stratejisi kapsamında alınan tüm aksiyonlar çerçevesinde, 2021 yılında konsolide net faiz gelirlerinde %21 oranında artış gerçekleşmiştir. Konsolide net komisyon gelirleri ise %24,7 oranında artarak 533.337 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri %1,5 azalışla 477.779 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet giderleri, %6,3 oranında artış ile 1.558.722 bin TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. HSBC Bank A.Ş. ile Konsolide Edilen Ortaklıkları'nın vergi sonrası kârı 950.895 bin TL, öz kaynak getiri oranı %21,5 ve aktif getiri oranı %1,3 olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

HSBC Bank A.Ş. sağlam fonlama ve sermaye yapısı ve stratejimiz ile birlikte yaratılmakta olan kârlılık dikkate alındığında; ilgili mevzuatlarda tanımlı asgari oranları karşılamanın yanı sıra her türlü piyasa koşullarında borçlarını ödeyebilecek sermaye ve likidite yapısına sahiptir. Bu yapının devamlılığını sağlayabilmek adına gerekli risklerin takibine ve kontrolüne ilişkin yapılar hali hazırda mevcuttur.

Beş Yıllık Konsolide Finansal Bilgiler

Aktifler	2021 / Bin TL	2020 / Bin TL	2019 / Bin TL	2018 / Bin TL	2017 / Bin TL
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları	38.297.583	10.454.306	14.116.977	14.535.905	6.069.647
Menkul Değerler ve Türev Finansal Varlıklar	7.761.353	7.396.378	3.326.127	1.559.492	2.330.126
Krediler (*)	28.218.343	24.582.426	16.074.880	15.507.433	15.341.134
Takipteki Alacaklar	348.746	621.641	707.479	881.914	863.211
Özel Karşılıklar (-)	(245.618)	(477.771)	(486.995)	(690.775)	(587.427)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	220	220	220	220	220
Duran Varlık (Net)	429.241	403.238	393.230	252.831	230.601
Diğer Aktifler (**)	925.636	534.987	826.951	801.718	410.596
Toplam Aktifler	**75.735.504**	**43.515.425**	**34.958.869**	**32.848.738**	**24.658.108**

(*) 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	2021 / Bin TL	2020 / Bin TL	2019 / Bin TL	2018 / Bin TL	2017 / Bin TL
Mevduat	57.925.741	30.923.078	27.740.265	24.858.489	16.349.653
Para Piyasaları	2.309.195	1.242.251	-	-	-
Alınan Krediler	957.868	1.931.228	30.720	1.238.001	2.604.727
Sermaye Benzeri Krediler	529.156	951.920	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.984.831	1.652.797	1.337.281	1.545.585	1.100.050
Karşılıklar	211.029	184.731	170.287	602.668	683.436
Diğer Pasifler(*)	7.398.230	3.047.481	2.538.451	1.617.138	1.313.055
Özkaynaklar	4.419.454	3.581.939	3.141.865	2.986.857	2.607.187
Toplam Pasifler	**75.735.504**	**43.515.425**	**34.958.869**	**32.848.738**	**24.658.108**

(*) Diğer Pasifler Türev Finansal Yükümlülükler, Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar, Faktoring Borçları, Kiralama İşlemlerinden Borçlar ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçları içermektedir.

Kar / Zarar	2021 / Bin TL	2020 / Bin TL	2019 / Bin TL	2018 / Bin TL	2017 / Bin TL
Net Faiz Gelirleri	1.557.617	1.287.102	1.515.369	1.472.567	1.378.936
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	1.815.630	1.301.941	676.439	287.265	156.184
Faaliyet Gelirleri Toplamı	3.373.247	2.589.043	2.191.808	1.759.832	1.535.120
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	507.985	498.953	364.170	228.698	344.390
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.558.722	1.466.957	1.206.517	1.073.826	1.035.678
Net Parasal Pozisyon Kar/Zararı	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / Zarar	1.306.540	623.133	621.121	457.308	155.052
Vergi Karşılığı (-)	(355.645)	(170.401)	(142.249)	(110.660)	135.582
Dönem Kar/Zarar	**950.895**	**452.732**	**478.872**	**346.648**	**290.634**

Gösterge Oranları	2021%	2020%	2019%	2018%	2017%
Sermaye Yeterlilik Oranı	18,9	17,1	20,6	20,1	17,7
Krediler/Toplam Aktifler Oranı	39,8	60,5	50,6	49,9	65,7
Mevduat/Toplam Pasifler Oranı	76,5	71,1	79,4	75,7	66,3
Kredinin Mevduatta Dönüşme Oranı	52,0	85,2	63,8	99,1	99,1
Takipteki Krediler/Toplam Krediler Oranı	1,2	2,4	4,0	5,4	5,3
Aktif Getiri Oranı	1,3	1,0	1,4	1,1	1,2
Özkaynak Getiri Oranı	21,5	12,6	15,2	11,6	11,1
Gider/Gelir Oranı	46,2	56,7	55,0	61,0	67,5

HSBC BANK A.Ş. Faaliyet Raporu 2021

Rapor Dönemi: 31.12.2021

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.