

HSBC BANK A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, HSBC Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2024

**HSBC BANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli
34394, İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları : (0212) 376 40 00/ (0212) 336 29 39
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.hsbc.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : 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 altı aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	-	-

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

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

Robert Cyril Oates
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Burak Özlü / Kıdemli Yönetici
Tel No : (0212) 376 4209
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, öz kaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	4
IX.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında öz kaynakların 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

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.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	20
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	25
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	31
XXVII.	Hisse başına kazanç/kayıp	31
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	31
XXIX.	İlişkili taraflar	31
XXX.	Sınıflandırmalar	31
XXXI.	Diğer hususlar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	36
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
VII.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50
X.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	58
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	58
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	59

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	91
VIII.	Grup'un yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	92
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	93
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	94
----	--	----

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

30 Haziran 2024 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 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. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Paul Joseph LAWRENCE	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Didem ÇERÇİ	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman Selim KERVANCI Robert Adrian UNDERWOOD Ayşe Ebru DORMAN Robert Cyril OATES	Üye, Genel Müdür Üye Üye Üye	Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans 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^(*):	Cem MURATOĞLU Burçin OZAN Funda TEMOÇİN İbrahim Namık AKSEL Tolga TÜZÜNER Dilek GÜLEÇ SALZBURG Caner IŞLAK Seyyare ÖZBAŞLI TINAZ	Bireysel Bankacılık Finans İnsan Kaynakları Hazine ve Sermaye Piyasaları Baş Hukuk Müşaviri Küresel Bankacılık Kurumsal Bankacılık Teknoloji ve Hizmetler	Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Didem ÇERÇİ Robert Adrian UNDERWOOD Robert Cyril OATES	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans

^(*) Anthony Wright 27 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Kredi ve Risk'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup yerine henüz bir atama yapılmamıştır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	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 iştirak 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 yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, Gulf Sigorta, Allianz Trade (Euler Hermes), Coface ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, Marsh Sigorta ve Reasürans Brokerlik ile müşteri yönlendirme de dahil olmak üzere portföy paylaşımı, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde 44 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 44 yurtiçinde şube).

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.495 (31 Aralık 2023: 1.578) 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklardan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklığı bulunmamaktadır.

**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 Hesaplar 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**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.06.2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		51.291.895	29.725.038	81.016.933	52.688.375	35.383.208	88.071.583
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		33.617.323	27.717.596	61.334.919	43.129.594	28.992.657	72.122.251
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	6.861.973	15.146.502	22.008.475	9.758.366	13.546.107	23.304.473
1.1.2 Bankalar	(I-c)	146.269	2.002.335	2.148.604	10.831.644	651.227	11.482.871
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		26.614.242	10.575.414	37.189.656	22.543.155	14.801.734	37.344.889
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5.161	6.655	11.816	3.571	6.411	9.982
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	1.896.614	109.019	2.005.633	523.514	178.043	701.557
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.700.434	109.019	1.809.453	517.772	178.043	695.815
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.742	-	5.742	5.742	-	5.742
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		190.438	-	190.438	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-d)	15.076.600	-	15.076.600	7.973.914	-	7.973.914
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15.076.600	-	15.076.600	7.973.914	-	7.973.914
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(I-b)	701.358	1.898.423	2.599.781	1.061.353	6.212.508	7.273.861
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		701.358	1.898.423	2.599.781	1.061.353	6.212.508	7.273.861
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)		21.901.235	39.487.374	61.388.609	22.768.554	26.520.977	49.289.531
2.1 Krediler	(I-e)	18.614.088	40.690.158	59.304.246	19.545.642	27.749.386	47.295.028
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-j)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		271.697	388.366	660.063	177.571	94.824	272.395
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(I-f)	3.427.199	-	3.427.199	3.432.430	-	3.432.430
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.427.199	-	3.427.199	3.432.430	-	3.432.430
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		411.749	1.591.150	2.002.899	387.089	1.323.233	1.710.322
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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)	499.695	-	499.695	413.988	-	413.988
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	471.320	-	471.320	424.681	-	424.681
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		471.320	-	471.320	424.681	-	424.681
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	340.297	-	340.297
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-o)	1.051.584	-	1.051.584	489.382	-	489.382
X. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	1.671.454	530.372	2.201.826	1.130.982	124.110	1.255.092
VARLIKLAR TOPLAMI		76.887.183	69.742.784	146.629.967	78.256.259	62.028.295	140.284.554

Sayfa 6 ile 93 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.06.2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	(II-a)	51.584.825	55.498.624	107.083.449	59.332.178	49.091.960	108.424.138
II. ALINAN KREDİLER	(II-d)	95.841	10.967.271	11.063.112		4.949.714	4.949.714
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-c)	-	4.023.439	4.023.439			
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-e)	-	-	-			
4.1 Bonolar		-	-	-			
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)	405.898	1.484.147	1.890.045	597.591	5.557.962	6.155.553
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		405.898	1.484.147	1.890.045	597.591	5.557.962	6.155.553
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-			
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-			
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-g)	174.204	4.047	178.251	114.765	4.767	119.532
X. KARŞILIKLAR	(II-i)	928.584	19.929	948.513	865.611	175.448	1.041.059
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		8.813	-	8.813	23.084		23.084
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		263.759	-	263.759	210.079		210.079
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-			
10.4 Diğer Karşılıklar		656.012	19.929	675.941	632.448	175.448	807.896
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-j)	650.367	-	650.367	329.991		329.991
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)	-	4.651.018	4.651.018		4.337.395	4.337.395
14.1 Krediler		-	4.651.018	4.651.018		4.337.395	4.337.395
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-			
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-f)	1.010.413	864.987	1.875.400	1.202.916	1.862.022	3.064.938
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-m)	14.266.373	-	14.266.373	11.862.234		11.862.234
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290		652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	1.464.825		1.464.825
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-			
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-			
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	1.464.825		1.464.825
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(198.927)	-	(198.927)	(184.595)		(184.595)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.916	-	5.916	131.783		131.783
16.5 Kar Yedekleri		10.939.183	-	10.939.183	5.493.823		5.493.823
16.5.1 Yasal Yedekler		213.071	-	213.071	202.671		202.671
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-			
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		10.726.112	-	10.726.112	5.291.152		5.291.152
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-			
16.6 Kar veya Zarar		2.544.338	-	2.544.338	4.304.108		4.304.108
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-			
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		2.544.338	-	2.544.338	4.304.108		4.304.108
16.7 Azımlık Payları		-	-	-			
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		69.116.505	77.513.462	146.629.967	74.305.286	65.979.268	140.284.554

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.06.2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		109.156.232	299.777.734	408.933.966	79.804.103	307.369.438	387.173.541
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(III-a-2,3)	2.489.401	24.153.495	26.642.896	1.878.388	23.038.187	24.916.575
1.1 Teminat Mektupları		2.420.465	13.899.427	16.319.892	1.809.888	13.411.465	15.221.353
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2.420.465	13.899.427	16.319.892	1.809.888	13.411.465	15.221.353
1.2 Banka Kredileri		-	9.705	9.705	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	9.705	9.705	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		68.936	9.445.581	9.514.517	68.500	8.906.899	8.975.399
1.3.1 Belgeli Akreditifler		68.936	6.304.901	6.373.837	68.500	7.807.762	7.876.262
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	3.140.680	3.140.680	-	1.099.137	1.099.137
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		-	798.782	798.782	-	719.823	719.823
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(III-a-1)	9.359.529	7.997.258	17.356.787	7.435.594	34.293.918	41.729.512
2.1 Cayılamaz Taahhütler		9.359.529	7.997.258	17.356.787	7.435.594	34.293.918	41.729.512
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		2.907.410	7.994.284	10.901.694	1.380.522	34.291.238	35.671.760
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		45.139	-	45.139	32.194	-	32.194
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		13.126	-	13.126	14.419	-	14.419
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5.858.581	-	5.858.581	5.396.993	-	5.396.993
2.1.10 Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		50.079	-	50.079	43.996	-	43.996
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		485.194	2.974	488.168	567.470	2.680	570.150
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	97.307.302	267.626.981	364.934.283	70.490.121	250.037.333	320.527.454
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		97.307.302	267.626.981	364.934.283	70.490.121	250.037.333	320.527.454
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		23.148.303	74.335.399	97.483.702	16.759.002	51.897.377	68.656.379
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		12.618.265	36.575.619	49.193.884	11.312.430	23.728.297	35.040.727
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		10.530.038	37.759.780	48.289.818	5.446.572	28.169.080	33.615.652
3.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		65.124.183	146.460.352	211.584.535	46.113.261	170.049.071	216.162.332
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	57.561.381	57.561.381	907.661	75.991.781	76.899.442
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		8.328.383	59.975.931	68.304.314	16.401.528	66.300.908	82.702.436
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		28.397.900	14.461.520	42.859.420	14.402.036	13.878.191	28.280.227
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		28.397.900	14.461.520	42.859.420	14.402.036	13.878.191	28.280.227
3.2.3 Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		9.034.816	34.918.918	43.953.734	7.617.858	22.344.724	29.962.582
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		4.517.408	17.459.459	21.976.867	3.808.929	11.172.362	14.981.291
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		4.517.408	17.459.459	21.976.867	3.808.929	11.172.362	14.981.291
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	11.912.312	11.912.312	-	5.746.161	5.746.161
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.279.094.634	200.708.756	1.479.803.390	1.018.814.798	180.043.395	1.198.858.193
IV. EMANET KIYMETLER		1.209.324.431	91.160.734	1.300.485.165	947.391.162	81.868.379	1.029.259.541
4.1 Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		99.951.703	36.029.982	135.981.685	64.853.706	23.204.130	88.057.836
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		1.109.011.620	10.498.272	1.119.509.892	881.953.177	16.198.880	898.152.057
4.3 Tahsile Alınan Çekler		176.913	114.380	291.293	184.988	72.589	257.577
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		96.627	149.426	246.053	194.521	164.539	359.060
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		87.568	44.368.674	44.456.242	204.770	42.228.241	42.433.011
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		66.455.778	45.637.243	112.093.021	67.889.411	40.975.434	108.864.845
5.1 Menkul Kıymetler		192.273	4.960.337	5.152.610	282.388	4.750.018	5.032.406
5.2 Teminat Senetleri		123.780	1.640.355	1.764.135	228.780	1.478.000	1.706.780
5.3 Emtia		363.076	4.188.037	4.551.113	399.283	3.901.165	4.300.448
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		3.959.980	28.573.253	32.533.233	4.240.474	24.759.073	28.999.547
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		61.816.669	6.275.261	68.091.930	62.738.486	6.087.178	68.825.664
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3.314.425	63.910.779	67.225.204	3.534.225	57.199.582	60.733.807
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.388.250.866	500.486.490	1.888.737.356	1.098.618.901	487.412.833	1.586.031.734

Sayfa 6 ile 93 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 VE 30 HAZİRAN 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.04.2024 – 30.06.2024)	Cari Dönem (01.04.2024 – 30.06.2024)	Önceki Dönem (01.01.2023 – 30.06.2023)	Önceki Dönem (01.04.2023 – 30.06.2023)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	16.303.557	9.217.779	5.203.377	3.118.054
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	6.115.380	3.158.232	2.899.012	1.617.375
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		666.962	568.354	16.112	3.521
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	3.001.584	1.270.967	688.279	487.623
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.369.135	2.390.947	1.052.528	726.292
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	2.906.734	1.687.729	521.401	270.748
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		180.208	114.717	26.289	12.091
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.519.494	1.469.914	293.218	154.377
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		207.032	103.098	201.894	104.280
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		243.762	141.550	26.045	12.495
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	10.194.757	5.382.862	4.989.966	3.438.904
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	9.408.355	4.927.313	4.744.043	3.273.901
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	471.752	237.851	208.717	144.936
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		254.985	183.578	3.188	5
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		18.677	12.544	12.688	7.656
2.6	Diğer Faiz Giderleri		40.988	21.576	21.330	12.406
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		6.108.800	3.834.917	213.411	(320.850)
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		868.025	622.623	437.291	286.771
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.372.745	744.830	679.259	342.834
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		351.619	183.613	240.714	122.034
4.1.2	Diğer	(IV-l)	1.021.126	561.217	438.545	220.800
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		504.720	122.207	241.968	56.063
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		562	278	635	283
4.2.2	Diğer		504.158	121.929	241.333	55.780
V	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	551	551	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	(164.886)	(433.420)	4.505.362	3.793.023
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		145.000	62.631	64.863	18.903
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.480.185	642.985	1.299.958	626.089
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(1.790.071)	(1.139.036)	3.140.541	3.148.031
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	281.411	140.645	197.330	58.202
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		7.093.901	4.165.316	5.353.394	3.817.146
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(IV-f)	236.036	67.891	306.327	227.197
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)		15.679	9.195	25.190	15.581
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		1.909.751	1.130.830	911.325	480.484
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	1.268.646	688.361	804.584	409.486
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3.663.789	2.269.039	3.305.968	2.684.398
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		3.663.789	2.269.039	3.305.968	2.684.398
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-i)	(1.119.451)	(694.719)	(552.950)	(614.413)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.683.791)	(1.149.054)	(612.331)	(446.630)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		564.340	454.335	59.381	(167.783)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-j)	2.544.338	1.574.320	2.753.018	2.069.985
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 KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-k)	2.544.338	1.574.320	2.753.018	2.069.985
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,039006	0,024135	0,042205	0,031734

Sayfa 6 ile 93 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 VE 30 HAZİRAN 2023 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		
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.06.2024)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.06.2023)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	2.544.338	2.753.018
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(140.199)	(3.242)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(14.332)	(19.142)
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	(20.421)	(25.522)
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	6.089	6.380
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(125.867)	15.900
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	(179.744)	21.210
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
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	53.877	(5.310)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.404.139	2.749.776

Sayfa 6 ile 93 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2023 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									
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2023	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 2022	(V-a)	652.290	-	-	323.573	-	(142.741)	-	-	100.572	-	3.568.210	-	3.066.865	7.568.769	-	7.568.769	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	323.573	-	(142.741)	-	-	100.572	-	3.568.210	-	3.066.865	7.568.769	-	7.568.769	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(19.142)	-	-	15.900	-	-	-	-	2.753.018	2.749.776	-	2.749.776
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	1.147.850	-	-	-	-	-	-	(1.147.850)	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.066.865	-	(3.066.865)	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.066.865	-	(3.066.865)	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		652.290	-	-	1.471.423	-	(161.883)	-	-	116.472	-	5.487.225	-	2.753.018	10.318.545	-	10.318.545	

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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 6 ile 93 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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								
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024	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 2023		652.290	-	-	1.464.825	-	(184.595)	-	-	131.783	-	5.493.823	-	4.304.108	11.862.234	-	11.862.234
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	-	-	1.464.825	-	(184.595)	-	-	131.783	-	5.493.823	-	4.304.108	11.862.234	-	11.862.234
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(V-a)	-	-	-	-	-	(14.332)	-	-	(125.867)	-	-	-	2.544.338	2.404.139	-	2.404.139
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	(1.141.252)	-	-	-	-	-	-	1.141.252	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.304.108	-	(4.304.108)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.304.108	-	(4.304.108)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		652.290	-	-	323.573	-	(198.927)	-	-	5.916	-	10.939.183	-	2.544.338	14.266.373	-	14.266.373

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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 6 ile 93 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 VE 30 HAZİRAN 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.06.2024)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.06.2023)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(VI-a)	947.513	4.098.564
1.1.1 Alınan Faizler	(VI-a)	15.109.451	5.200.543
1.1.2 Ödenen Faizler	(VI-a)	(10.785.187)	(3.400.986)
1.1.3 Alınan Temettüleri		551	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.342.383	656.667
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		200.322	107.864
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		17.913	21.457
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(2.321.559)	(1.107.534)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.412.098)	(262.809)
1.1.9 Diğer		(1.204.263)	2.883.362
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(16.520.977)	24.146.746
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(1.260.584)	125.451
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net Artış/(Azalış)		(6.065.321)	341.790
1.2.3 Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(11.936.092)	(10.404.032)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net Artış/(Azalış)		(916.194)	212.376
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		(851.730)	407.445
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		(444.928)	33.429.759
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		936.225	2.138
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		4.017.647	31.819
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(15.573.464)	28.245.310
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(6.566.147)	(1.892.905)
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		(67.860)	(19.068)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		44.797	1.777
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6.998.048)	(1.620.061)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		612.099	857.975
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(1.014.268)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(157.135)	(99.260)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		5.301.981	5.351.831
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		10.623.173	5.383.054
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.261.351)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(59.841)	(31.223)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-a)	(13.026)	340.563
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(16.850.656)	32.044.799
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	59.295.849	29.071.145
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	42.445.193	61.115.944

Sayfa 6 ile 93 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda 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 esaslı 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 değerlendirme esasları:

Konsolide Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2023'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

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

Ana Ortaklık Banka 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

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 2024'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS 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 IFRS değişikliklerinin, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK"), 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Grup, 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarında TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

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

Belirlenen riskler ile ilgili olarak yapılan çalışmalar Aktif-Pasif 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 30 Haziran 2024 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.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grup'un pay oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Konsolidasyon Yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya 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 değer pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan 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 kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 (Devamı)

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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Brakma" 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 almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınır. Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

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 değerlendirme 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 değerinin 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/zarara 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

30 HAZİRAN 2024 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 gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile güncel endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

c) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

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

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.

**30 HAZİRAN 2024 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 yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarı ile yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Ana Ortaklık 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 hesaplanan kredi karşılıkları beklenen kredi zararı modeli uygulanarak TFRS 9’a uygun şekilde değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artış olup olmadığı değerlendirilir ve finansal varlıklar ilgili tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak, kredinin orijinal etkin faiz oranı ile bugüne indirgenir. 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 ve bu artışın belirlenen eşik değerlerini aşması, kredi geri ödemelerinde 30 günlük gecikme olması ve/veya yakın izleme listelerine alınması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamada sınıflandırılır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları finansal varlığın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 3:

Değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararları indirgenmiş nakit akış metoduna göre, münferit değerlendirme ile tahmin edilir.

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 içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı karşılıklarının hesaplanmasında TFRS 9 geçişi ile birlikte üç farklı makro-ekonomik senaryo (baz senaryo, kötümser senaryo, iyimser senaryo) kullanılmaya başlanmıştır; 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. 2022 yılının 1. çeyreğinden itibaren Rusya-Ukrayna savaşının olası etkilerinden kaynaklı küresel durgunluk beklentileri, kötümser senaryo içerisine yansıtılmaya başlanmış ve beklenen kredi zararı karşılıklarının hesaplanmasında küresel durgunluğun da içinde olduğu dört farklı makroekonomik senaryo (baz senaryo, kötümser senaryo, alternatif kötümser senaryo, iyimser senaryo) kullanılmaya başlanmıştır.

30 HAZİRAN 2024 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)

Bireysel kredilerde yer alan ürünler portföy büyüklükleri, risk düzeyleri ve stratejik iş planlamaları dikkate alınarak büyük ve küçük portföyler olarak gruplanmıştır. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında büyük portföyler (Kredi Kartı, İhtiyaç Kredisi, Kredili Mevduat Hesabı) için tarihsel veri seti üzerinden geliştirilmiş TFRS9 modelleri kullanılmaktadır ancak küçük portföyler (Konut Kredisi, Araç Kredisi, Nakit Teminatlı İhtiyaç Kredisi, Çek Teminatları) için yargısal olarak belirlenen sabit makroekonomik beklenti sonrası beklenen kredi zararı oranı kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan modellerin performansında gelişim alanı olmasının tespit edilmesi durumunda gerekli düzeltici aksiyonlar alınmakta ve hesaplanan etki finansallara yansıtılmaktadır. Kredi Kartı TFRS9 modelinin Aralık 2023'te tamamlanan gözden geçirme çalışmasında modelin öngördüğü ve gerçekleşen TO değerleri arasında farklılık olduğu görülmüş ve ilgili farklılığı beklenen kredi zarar karşılığı üzerindeki etkisi hesaplanarak ilgili ayın finansallarına yansıtılmıştır. Aynı zamanda 2024 yılı içerisinde yeni model geliştirimi tamamlanıp devreye alınıncaya kadar ilgili tutarlar finansallara yansıtılırken finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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 metoduna (İNAM) 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 biriminin 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 kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığı tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığı tahmini.

12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı, kümülatif temerrüde düşme olasılığı tahmin serilerinden oluşmaktadır. Bu tahminler, 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 derecelendirme notları ile Yaşam Döngüsü Boyunca (TTC) TO değeri hesaplanmakta ve Banka tarafından kurgulanan makroekonomik modeller ile Zaman Noktası (PiT) TO değerine ulaşılmaktadır.

Ticari ve Kurumsal portföy için içsel derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modellerinde, müşterinin finansal ve finansal olmayan bilgileri kullanılmakta ve bu bilgiler birlikte değerlendirilerek içsel derecelendirme notuna ulaşılmaktadır. Bireysel portföyde ise segment bazlı yapı ile müşterilerin önceden belirlenmiş segmentler arasında dağılımı üzerine bir yapı kurgulanmıştır. Segmentler ürün bazında ürüne özel değişkenlerle şekillenmektedir (limit kullanım oranı, geçmiş ve ilgili ay gecikmesi, kalan vade vb). Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir. 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, TFRS 9 geçişi ile birlikte THK modeli olarak, makroekonomik beklenti girdisi ve kredi vadelerinin dâhil edildiği, basitleştirilmiş bir yaklaşım kullanılmaya başlanmıştır. Akabinde, ülkeye özgü ekonomik beklentilerin ve tarihsel kayıp verisinin dahil edildiği bir THK modeli geliştirilmiş ve bağımsız validasyon sonrasında, Temmuz 2023 itibarı ile, ülkeye özgü THK modeli kullanılmaya başlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 Tutarı

Nakdi krediler, rapor tarihi itibari ile kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütler ise mevzuatta belirlenen krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Temerrüt tutarı, nakdi krediler ile krediye dönüşüm oranı üzerinden dikkate alınan gayri nakdi krediler üzerinden hesaplanır ve raporlama tarihindeki ekonomik alacak tutarını ifade eder. Beklenen temerrüt tutarı, kurumsal ve ticari krediler için, ihtiyatlı bir yaklaşım ile finansal aracın ömrü boyunca sabit kalacağı varsayımına dayanır. 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 kurumsal/ticari ve bireysel portföy için aşağıdaki gibidir:

Kurumsal/ticari portföy:

- Gayrisafi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İhracat tutarındaki yıllık değişim
- Konut fiyat indeksi
- Kısa vadeli dış borç

Bireysel portföy:

- Gayrisafi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İşsizlik oranı

Ayrıca, Kurumsal/Ticari portföyde yer alan Temerrüt Halinde Kayıp modelinin kullandığı makroekonomik değişken Gayrisafi Milli Hasılanın bir transformasyonudur.

Ana Ortaklık Banka 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uyum sağlayacak şekilde tasarlanan istatistiki modeller ve ihtiyatlılık gereği kullandığı yöntemler ile birlikte geleceğe yönelik makroekonomik tahminleri de dikkate alarak beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Bununla birlikte, makroekonomik faktörlere etki eden değişiklikler 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 senaryoları geliştirmiş ve senaryo ağırlıklarını bu kapsamda revize etmiştir. Bu senaryolara ve ağırlıklarına göre değişen TO ve THK parametrelerini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Haziran 2024 itibarıyla finansal tablolara yansıtılmıştır. Kurumsal/Ticari portföyde kullanılan TO 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 halinde Banka, kurumsal/ticari portföyde tesis ettiği karşılıklara ek olarak, artırıcı ve azaltıcı yönde uyguladığı yönetim ilaveleri ekleyerek karşılıklarını tesis etmeye devam etmektedir. 2020 yılının 3. çeyreğinden itibaren uygulanan bu yaklaşım 2023 ilk yarısında devam etmiştir; 2023 yılının ikinci yarısında ise, makro-ekonomik iyileşmeler dikkate alınarak yönetim ilaveleri kaldırılmıştır. İlerleyen raporlama dönemlerinde mevcut portföyün durumu, makro-ekonomik gerçekleştirmeler ve geleceğe ilişkin beklentiler de gözeticilerle düzenli aralıklar ile gözden geçirilecektir.

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 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

Kredi Riskinde Önemli Artış

Ana Ortaklık 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
- Ana Ortaklık Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

Ayrıca, aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

- Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması. Uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması ölçütüne dayanmaktadır.
- Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

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 muhasebeleştirilmede 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 sınıflandırılabilir.

e) Finansal Araçların Yeniden Yapılandırılması ve Yeniden Finanse Edilmesi

Ana Ortaklık Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaştığında 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.

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 Grupa 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 boyunca 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İfta 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 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

30 Haziran 2024 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 değerlendirilmiştir. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktive giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, araçlar %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla amortismanına tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar, pasifte, finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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 amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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

Grup'un TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları aşağıda 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 değerlendirilmesi 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 amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirilmesine tabidir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

Kira Yükümlülükleri

Grup kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Grup tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Grup'un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Grup kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Grup'un yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Grup kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü 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 yöntemle göre gider olarak kaydedilir.

Grup'un TFRS 16 kapsamında maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Haziran 2024 itibarıyla 164.295 TL (31 Aralık 2023: 99.015 TL), kiralama yükümlülüğü 178.251 TL (31 Aralık 2023: 119.532 TL), amortisman gideri 37.268 TL (30 Haziran 2023: 25.424 TL) ve faiz gideri ise 18.677 TL (30 Haziran 2023: 12.688 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 olduğu dönemin konsolide finansal tablolarına yansıtılır.

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Grup, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %3,90 (31 Aralık 2023: %2,44) kullanılmıştır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 198.927 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 184.595 TL kayıp).

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yapılan değişiklik uyarınca; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun ile yine aynı şirketler için söz konusu oran %30 olarak belirlenmiştir. Söz konusu düzenlemenin, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Buna göre; 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere cari vergi karşılığı %30 vergi oranı üzerinden hesaplanmaktadır. 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %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.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Cari Vergi Karşılığı (Devamı):

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmektedir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulamasını 2023 yılına ertelemektedir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2022 hesap dönemi ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemleri için mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaması, 2024 hesap döneminden başlamak üzere düzenlenen mali tabloların enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulması ve enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kurumlar vergisi matrahını etkilemeden geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilmesi hükmedilmektedir.

Ayrıca, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Kanun kapsamında bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı hükmedilmektedir. Öte yandan, düzenleme kapsamında Banka bilançosunda bulunan amortismanlara tabi iktisadi kıymetler, 2024 yılı 2. geçici vergi döneminden başlayarak, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortismanlara tabi tutulacak olup, düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayrılan amortismanlar ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alınacaktır.

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.

7394 Sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yapılan değişiklik uyarınca; Bankalar ve diğer çeşitli kurumlar için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun ile %30 olarak belirlenen yeni oran, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere uygulanacağından. Grup; 30 Haziran 2023 itibarıyla tüm varlık ve yükümlülükleri için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplamıştır.

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, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 1.051.584 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2023: Grup 489.382 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü (Devamı):

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. 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 vergisi 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 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 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 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 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

30 HAZİRAN 2024 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 dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, yeni Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için 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 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 30 Haziran 2023
Dönem Net Karı/(Zararı)	2.544.338	2.753.018
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0,039006	0,042205

(*) 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

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarları sırasıyla 19.127.873 TL ve 18.676.715 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %22,91 ve %22,59'dur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak tutarları sırasıyla 16.254.124 TL ve 15.924.613 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %24,67 ve %24,41'dir. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	11.262.756	6.958.648
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.916	131.783
Kar	2.544.338	4.304.108
Net Dönem Karı	2.544.338	4.304.108
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	14.465.300	12.046.829
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	198.927	184.595
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	35.716	40.010
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	471.320	424.681
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	705.963	649.286
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	13.759.337	11.397.543

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
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)	13.759.337	11.397.543
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.564.321	4.255.901
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)	806.998	605.221
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.371.319	4.861.122
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	788	1.071
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	788	1.071
Katkı Sermaye Toplamı	5.370.531	4.860.051
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	19.129.868	16.257.594
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	14	-
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	1.981	3.470
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

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	19.127.873	16.254.124
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	83.503.800	65.880.380
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,48	17,30
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,48	17,30
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,91	24,67
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,57	2,56
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,07	0,06
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 (%)	7,90	8,75
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)	1.957.109	1.821.271
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	806.998	605.221
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	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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:	
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'ten 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)	4.564
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4.564
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 kullanımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR + %6,99
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi 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 Özkaynaklarına 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 olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

c) İçsel Sermaye Gereksiniminin Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar:

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

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

d) Özkaynak Kalemleri ile Bilanço Tutarlarının Mutabakatına İlişkin Açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilanço'daki "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 indirim konusu 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.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Grup'un Maruz Kaldığı Kur Riski, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Belirlediği Limitler:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

b) Yabancı Para Risk Yönetim Politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

c) 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 – 30 Haziran 2024	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	32,8071	35,1102
Bilanço Tarihinden Önceki		
28 Haziran 2024	32,8071	35,1102
27 Haziran 2024	32,8554	35,1980
26 Haziran 2024	32,8585	35,1060
25 Haziran 2024	32,9410	35,2271
24 Haziran 2024	32,9014	35,3130
Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	29,5600	32,7377
Bilanço Tarihinden Önceki		
29 Aralık 2023	29,5600	32,7377
28 Aralık 2023	29,4401	32,7108
27 Aralık 2023	29,3804	32,6386
26 Aralık 2023	29,2251	32,2178
25 Aralık 2023	29,2251	32,2178

d) Grup'un Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

2024 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 32,5728 TL (Aralık 2023: 29,1189 TL) ve Avro döviz alış kuru 35,0219 TL (Aralık 2023: 31,8032 TL)'dir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

e) Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem-30 Haziran 2024	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.257.231	6.854.239	4.029.431	15.140.901
Bankalar	36.871	1.952.048	13.409	2.002.328
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	859.743	1.112.402	35.297	2.007.442
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10.574.367	-	10.574.367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler(*)	26.834.895	12.655.099	-	39.489.994
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	149.119	277.545	103.708	530.372
Toplam Varlıklar	32.137.859	33.425.700	4.181.845	69.745.404
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	89	-	89
Döviz Tevdiat Hesabı	13.556.934	22.532.740	19.408.861	55.498.535
Para Piyasalarına Borçlar	280.975	3.742.464	-	4.023.439
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.481.810	8.136.479	-	15.618.289
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.056	514.778	41.043	557.877
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	447.806	1.267.308	100.119	1.815.233
Toplam Yükümlülükler	21.769.581	36.193.858	19.550.023	77.513.462
Net Bilanço Pozisyonu	10.368.278	(2.768.158)	(15.368.178)	(7.768.058)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.825.184)	1.411.896	15.497.499	7.084.211
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	43.680.058	59.682.573	23.510.004	126.872.635
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	53.505.242	58.270.677	8.012.505	119.788.424
Gayrinakdi Krediler	9.509.896	11.107.844	3.535.755	24.153.495
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023				
Toplam Varlıklar	23.573.266	30.053.063	2.470.142	56.096.471
Toplam Yükümlülükler	16.591.982	31.324.796	12.773.032	60.689.810
Net Bilanço Pozisyonu	6.981.284	(1.271.733)	(10.302.890)	(4.593.339)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6.886.510)	1.286.169	10.282.299	4.681.958
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	41.470.564	68.990.944	17.095.867	127.557.375
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	48.357.074	67.704.775	6.813.568	122.875.417
Gayrinakdi Krediler	7.919.203	11.762.705	3.356.279	23.038.187
(*) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 2.620 TL tutarında döviz endeksli kredi bulunmaktadır.				
(**) Diğer Yükümlülükler içinde 1.484.147 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler bulunmaktadır.				
(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 1.898.423 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar bulunmaktadır.				

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

a) Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu – 30 Haziran 2024	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 ^(*)	18.746.312	-	-	-	-	3.254.031	22.000.343
Bankalar ^(*)	2.097.315	-	-	-	-	51.275	2.148.590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(**)	725.039	1.062.808	948.490	1.222.459	450.438	196.180	4.605.414
Para Piyasalarından Alacaklar ^(*)	37.185.986	-	-	-	-	-	37.185.986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.432.897	7.019.891	-	2.414.276	1.209.536	-	15.076.600
Verilen Krediler	8.333.511	18.887.290	30.032.676	54.230	634.541	35.456	57.977.704
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(***)	-	-	-	1.090.839	2.320.066	-	3.410.905
Diğer Varlıklar	2.389	-	108	36.199	-	4.185.729	4.224.425
Toplam Varlıklar	71.523.449	26.969.989	30.981.274	4.818.003	4.614.581	7.722.671	146.629.967
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	121.816	686	-	-	-	490.096	612.598
Diğer Mevduat	33.015.257	17.068.662	8.328.850	2	-	48.058.080	106.470.851
Para Piyasalarına Borçlar	4.023.439	-	-	-	-	-	4.023.439
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.991.551	1.991.551
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.746.859	10.809.617	-	-	-	157.654	15.714.130
Diğer Yükümlülükler ^{(**)(***)}	694.494	747.602	1.714.484	146.959	89	14.513.770	17.817.398
Toplam Yükümlülükler	42.601.865	28.626.567	10.043.334	146.961	89	65.211.151	146.629.967
Bilançodaki Uzun Pozisyon	28.921.584	-	20.937.940	4.671.042	4.614.492	-	59.145.058
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1.656.578)	-	-	-	(57.488.480)	(59.145.058)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	589.370	27.222	-	-	616.592
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(71.233)	(61.801)	-	-	-	-	(133.034)
Toplam Pozisyon	28.850.351	(1.718.379)	21.527.310	4.698.264	4.614.492	(57.488.480)	483.558

^(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 11.816 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.

^(****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 16.294 TL tutarında beklenen zarar karşılıklarını bakiyesini içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ^(*)	10.928.572	-	-	-	-	12.370.191	23.298.763
Bankalar ^(*)	11.450.829	-	-	-	-	31.528	11.482.357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(**)	667.979	1.579.113	664.708	4.946.197	111.679	5.742	7.975.418
Para Piyasalarından Alacaklar ^(*)	37.341.131	-	-	-	-	-	37.341.131
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.898.626	3.543.811	-	423.138	1.108.339	-	7.973.914
Verilen Krediler	10.164.139	11.412.667	22.956.637	668.734	620.418	41.840	45.864.435
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(****)	-	-	-	1.092.757	2.332.339	-	3.425.096
Diğer Varlıklar	1.966	-	131	42.354	-	2.878.989	2.923.440
Toplam Varlıklar	73.453.242	16.535.591	23.621.476	7.173.180	4.172.775	15.328.290	140.284.554
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.183.746	-	-	-	-	283.980	1.467.726
Diğer Mevduat	35.743.015	22.536.412	6.438.211	31.331	-	42.207.443	106.956.412
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.121.506	3.121.506
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5.678.682	2.348.258	1.210.261	-	-	49.908	9.287.109
Diğer Yükümlülükler ^(**) ^(***)	507.770	797.775	1.537.788	4.509.486	819	12.098.163	19.451.801
Toplam Yükümlülükler	43.113.213	25.682.445	9.186.260	4.540.817	819	57.761.000	140.284.554
Bilançodaki Uzun Pozisyon	30.340.029	-	14.435.216	2.632.363	4.171.956	-	51.579.564
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(9.146.854)	-	-	-	(42.432.710)	(51.579.564)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	43.683	895.115	72.365	-	-	1.011.163
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(42.811)	-	-	-	-	-	(42.811)
Toplam Pozisyon	30.297.218	(9.103.171)	15.330.331	2.704.728	4.171.956	(42.432.710)	968.352

^(*) Nakit Değerler, (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 9.982 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.

^(****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 7.334 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

b) Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu – 30 Haziran 2024	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,5	4,5	-	27,62
Bankalar	-	5,28	-	53,67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,92	7,95	-	53,92
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,34	-	52,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	42,84
Verilen Krediler	7,99	8,53	-	52,36
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	12,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	38,19
Diğer Mevduat	2,36	2,37	-	40,99
Para Piyasalarına Borçlar	4,00	4,75	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9,05	7,10	-	53,00

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 2023	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	42,18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	5,20	-	43,83
Para Piyasalarından Alacaklar	4,76	7,39	-	35,38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,18	-	42,87
Verilen Krediler	-	-	-	42,61
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	9,20	9,91	-	49,60
	-	-	-	12,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	37,32
Diğer Mevduat	0,51	1,71	-	33,44
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10,31	8,15	-	-

VI. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2024 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, 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.

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

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

Pandemi ile birlikte meydana gelen finansal belirsizlik nedeniyle, piyasa değişkenleri ile likidite hareketleri günlük takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynakları büyük oranda müşteri mevduatlarından oluşmakta olup bankalar arası piyasalardan sağlanacak fonlamalara ihtiyaç asgari düzeydedir. Üst yönetim ile paylaşılmış olan stres testleri kapsamında piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan, mevduat çıkışları ve LKO'da raporlamaya konu olan kredilerdeki olası geç ödeme, yapılandırma veya erteleme talepleri, müşterilere tanınan cayılabilir ve cayılmaz taahhütlerdeki olası potansiyel kullanım talepleri dikkate alınmış, bu kapsamda kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceği ölçülmüştür, senaryolar sonucunda gerek LKO açısından gerekse de net likidite pozisyonu açısından herhangi bir risk öngörülmemiştir.

a) Likidite Karşılama Oranı:

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

Likidite karşılama oranı Ana Ortaklık Banka'nın 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:

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 %73 seviyesindedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları 30 günlük vadedeki Türk Parası ve Yabancı Para net nakit akışları dikkate alınmak suretiyle likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Türev işlemlerinden kaynaklanan net nakit akışları toplam likidite karşılama oranı açısından düşük etki yaratmakla beraber, para birimleri bazında nakit akımlarının yönetiminde kullanılan döviz türüleri 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.

Cari Dönem – 30.06.2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			68.957.519	25.291.777
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	75.929.576	43.667.300	7.481.760	4.366.730
İstikrarlı mevduat	2.223.954	-	111.198	-
Düşük istikrarlı mevduat	73.705.622	43.667.300	7.370.562	4.366.730
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	40.678.812	17.917.440	20.669.807	8.955.634
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	38.785.232	17.771.256	18.776.227	8.809.451
Diğer teminatsız borçlar	1.893.580	146.184	1.893.580	146.183
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	2.539.341	5.594.983	2.539.341	5.594.983
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.539.341	5.594.983	2.539.341	5.594.983
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	33.133.324	24.147.417	3.965.400	3.283.374
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			34.656.308	22.200.721
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	12.486.680	4.538.991	10.065.870	3.218.301
Diğer nakit girişleri	349.109	11.489.089	349.109	11.489.089
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12.835.789	16.028.080	10.414.979	14.707.390
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	68.957.519	25.291.777
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	24.241.329	7.493.331
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	%284,46	%337,52

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem – 30.06.2024	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	357,75	466,57
Tarih	2.04.2024	1.05.2024
En Düşük (%)	176,23	232,53
Tarih	23.05.2024	3.04.2024
Ortalama (%)	284,46	337,52

Önceki Dönem – 31.12.2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			70.579.035	27.656.299
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	79.940.694	33.026.725	7.830.647	3.302.673
İstikrarlı mevduat	3.268.447	-	163.422	-
Düşük istikrarlı mevduat	76.672.247	33.026.725	7.667.225	3.302.673
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	37.627.528	13.946.197	19.520.957	6.484.912
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	32.938.051	13.758.713	14.831.480	6.297.428
Diğer teminatsız borçlar	4.689.477	187.484	4.689.477	187.484
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	2.258.319	4.897.887	2.258.319	4.897.887
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.258.319	4.897.887	2.258.319	4.897.887
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	30.646.446	22.392.023	3.616.910	3.019.787
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			33.226.833	17.705.259
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	16.947.280	3.937.472	15.085.230	2.796.384
Diğer nakit girişleri	217.625	7.681.147	217.626	7.681.147
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	17.164.905	11.618.619	15.302.856	10.477.531
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	70.579.035	27.656.299
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	17.923.977	7.227.728
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	%393,77	%382,64

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

2023 yılı son üç ay için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem – 31.12.2023	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	857,02	644,79
Tarih	3.11.2023	27.12.2023
En Düşük (%)	248,71	228,97
Tarih	10.11.2023	10.10.2023
Ortalama (%)	393,77	382,64

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem – 30 Haziran 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (****)	3.254.031	18.746.312	-	-	-	-	-	22.000.343
Bankalar (****)	51.275	2.097.315	-	-	-	-	-	2.148.590
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	190.438	505.068	592.387	1.235.390	1.567.631	508.758	5.742	4.605.414
Para Piyasalarından Alacaklar (****)	-	37.185.986	-	-	-	-	-	37.185.986
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.346.796	-	-	12.201.097	1.528.707	-	15.076.600
Verilen Krediler	-	7.442.020	10.783.763	25.028.803	9.581.278	5.106.384	35.456	57.977.704
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*****)	-	-	-	-	1.090.839	2.320.066	-	3.410.905
Diğer Varlıklar (*)	-	2.389	-	108	36.199	-	4.185.729	4.224.425
Toplam Varlıklar	3.495.744	67.325.886	11.376.150	26.264.301	24.477.044	9.463.915	4.226.927	146.629.967
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	490.096	121.816	686	-	-	-	-	612.598
Diğer Mevduat	48.058.080	33.015.257	17.068.662	8.328.850	2	-	-	106.470.851
Para Piyasalarından Borçlar	-	4.023.439	-	-	-	-	-	4.023.439
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.991.551	1.991.551
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	157.654	95.841	-	10.809.617	-	4.651.018	-	15.714.130
Diğer Yükümlülükler (**)(****)	-	517.097	489.729	1.874.560	483.166	40.162	14.412.684	17.817.398
Toplam Yükümlülükler	48.705.830	37.773.450	17.559.077	21.013.027	483.168	4.691.180	16.404.235	146.629.967
Likidite Fazlası/(Açığı)	(45.210.086)	29.552.436	(6.182.927)	5.251.274	23.993.876	4.772.735	(12.177.308)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(143.726)	(176.206)	776.268	27.222	-	-	483.558
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	70.711.243	43.071.392	50.621.460	22.287.442	1.171.161	-	187.862.698
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	70.854.969	43.247.598	49.845.192	22.260.220	1.171.161	-	187.379.140
Gayrinakdi Krediler	22.756.192	18.267	317.667	3.550.770	-	-	-	26.642.896
Önceki Dönem - 31 Aralık 2023								
Toplam Varlıklar	2.994.450	79.346.872	6.712.376	20.563.977	20.797.963	6.942.345	2.926.571	140.284.554
Toplam Yükümlülükler	42.541.331	37.318.592	22.729.605	13.000.476	5.182.931	4.373.269	15.138.350	140.284.554
Likidite Fazlası/(Açığı)	(39.546.881)	42.028.280	(16.017.229)	7.563.501	15.615.032	2.569.076	(12.211.779)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(106.537)	(208.781)	1.089.860	193.810	-	-	968.352
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	72.517.573	35.338.964	40.489.492	28.954.427	1.164.825	-	178.465.281
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	72.624.110	35.547.745	39.399.632	28.760.617	1.164.825	-	177.496.929
Gayrinakdi Krediler	21.434.346	1.112.802	715.673	1.651.389	2.365	-	-	24.916.575

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

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

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

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 11.816 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(*****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 16.294 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Net İstikrarlı Fonlama Oran Şablonu:

Cari Dönem – 30 Haziran 2024		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	14.267.189	-	-	4.564.321	18.831.510
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	14.267.189	-	-	4.564.321	18.831.510
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	31.560.829	39.326.070	142.309	9.955	64.046.975
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	431.786	1.795.498	7.258	-	2.122.815
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	31.129.043	37.530.572	135.051	9.955	61.924.160
7	Diğer kişilere borçlar	17.285.555	17.022.849	10.741.022	-	21.893.699
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	17.285.555	17.022.849	10.741.022	-	21.893.699
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		1.890.045			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	9.819.821	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					104.772.184
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					4.551.960
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	28.903.540	15.645.046	15.610.550	35.252.031
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	2.448.725	2.059.407	1.265.152	865.993
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	26.454.815	13.585.639	12.498.242	33.462.460
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	1.847.156	923.578
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	8.993.953
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				35.083	29.820
29	Türev varlıklar				709.736	709.736
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				189.005	189.005
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	8.065.392	8.065.392
32	Bilanço dışı borçlar		33.149.829	-	-	1.657.492
33	Gerekli İstikrarlı Fon					50.455.436
34	Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)					%207,65

30 Haziran 2024 itibarıyla, Konsolide NİFO %207,65 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %202,67). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %17,96'sını (31 Aralık 2023: %17,6) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %61,14'ünü (31 Aralık 2023: %61,4) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %69,87'sini (31 Aralık 2023: %70) oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Kredi ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi ve bilanço vade yapısı değişimi gibi unsurlar etkili olmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2024 yılı ikinci 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Dönem	Oran
30 Nisan 2024	%203,64
31 Mayıs 2024	%205,87
30 Haziran 2024	%207,65
3 Aylık Ortalama	%205,72

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	11.993.966	-	-	4.255.901	16.249.867
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	11.993.966	-	-	4.255.901	16.249.867
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	28.936.908	47.248.438	294.439	28.727	69.006.164
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	342.497	2.607.842	19.417	307	2.821.560
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	28.594.411	44.640.595	275.022	28.420	66.184.604
7	Diğer kişilere borçlar	13.678.343	21.481.700	-	-	13.751.829
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	13.678.343	21.481.700	-	-	13.751.829
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	6.155.553				
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	5.925.329	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					99.007.860
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					4.134.046
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	36.491.682	7.839.127	15.822.779	32.216.674
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	14.802.224	150.000	1.225.635	3.520.969
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	21.689.459	7.689.127	11.566.319	27.180.293
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	3.030.825	1.515.412
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	5.581.154
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	29.350				24.947
29	Türev varlıklar	1.118.308				1.118.308
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	615.555				615.555
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	3.822.343	3.822.343
32	Bilanço dışı borçlar	31.003.419		-	-	1.550.171
33	Gerekli İstikrarlı Fon					43.482.045
34	Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)					%227,70

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2023 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Ekim 2023	%245,53
30 Kasım 2023	%222,16
31 Aralık 2023	%227,70
3 Aylık Ortalama	%231,80

d) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem 30.06.2024 (*)	Önceki Dönem 31.12.2023 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	117.313.284	112.164.286
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(499.622)	(426.618)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	116.813.662	111.737.668
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.039.457	1.131.060
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.136.778	1.068.353
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2.176.235	2.199.413
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.877.682	852.709
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)	1.877.682	852.709
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	56.103.026	54.522.520
11 Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	56.103.026	54.522.520
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana Sermaye	13.251.548	11.380.030
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	176.970.605	169.312.310
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15 Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	7,49	6,72

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem 30.06.2024 (**)	Önceki Dönem 31.12.2023 (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	154.488.701	144.524.357
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	5.384.750	2.687.656
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	(1.136.778)	(1.068.353)
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	36.197.336	30.821.685
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	176.970.605	169.312.310

(*) 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.

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, 30 Haziran 2024 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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023	Cari Dönem
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	61.199.525	45.870.121	4.895.962
Standart Yaklaşım	61.199.525	45.870.121	4.895.962
İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	3.360.276	2.547.542	268.822
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	3.360.276	2.547.542	268.822
İşsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İşsel 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	6.514.250	9.688.250	521.140
Standart Yaklaşım	6.514.250	9.688.250	521.140
İşsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	12.429.749	7.774.467	994.380
Temel Gösterge Yaklaşımı	12.429.749	7.774.467	994.380
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	83.503.800	65.880.380	6.680.304

b) 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	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
30 Haziran 2024				
Krediler(*)	138.404	59.825.905	1.986.605	57.977.704
Borçlanma araçları	-	20.512.211	19.073	20.493.138
Bilanço dışı alacaklar	3.514	44.020.532	24.363	43.999.683
Toplam	141.918	124.358.648	2.030.041	122.470.525

^(*) 660.063 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
	31 Aralık 2023			
Krediler (*)	130.954	47.436.469	1.702.988	45.864.435
Borçlanma araçları	-	12.122.577	22.010	12.100.567
Bilanço dışı alacaklar	3.742	66.646.084	3.739	66.646.087
Toplam	134.696	126.205.130	1.728.737	124.611.089

^(*) 272.395 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	134.696	173.162
II. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	40.134	33.273
III. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
IV. Aktiften silinen tutarlar	14.771	27.270
V. Diğer değişimler (*)	18.141	44.469
VI. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)	141.918	134.696

(*) Dönem içindeki tahsilatları da içermektedir.

d) Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

Cari Dönem 30 Haziran 2024	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı
Krediler	39.240.933	18.736.771	17.052.711	-	-	-
Borçlanma araçları	20.493.138	-	-	-	-	-
Toplam	59.734.071	18.736.771	17.052.711	-	-	-
Temerrüde düşmüş	99.071	39.333	39.333	1.144	915	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmı
Krediler	29.147.023	16.717.412	14.972.751	-	-	-
Borçlanma araçları	12.100.567	-	-	-	-	-
Toplam	41.247.590	16.717.412	14.972.751	-	-	-
Temerrüde düşmüş	72.778	58.176	53.109	1.144	915	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

e) Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Cari Dönem 30 Haziran 2024	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	36.728.320	725.888	36.728.320	456.938	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	10	220	10	36	46	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6.528.692	3.214.967	6.528.691	2.170.828	2.685.515	%31
Kurumsal alacaklar	43.740.245	22.224.486	43.475.163	14.599.146	55.483.543	%96
Perakende alacaklar	2.952.956	6.221.360	2.925.309	766.757	3.333.906	%90
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	4.482	-	4.483	-	1.569	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.851.912	361	2.851.912	361	1.610.536	%56
Tahsili gecikmiş alacaklar	41.198	-	41.198	-	35.490	%86
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	3.880.693	10.261	3.890.732	10.261	1.409.196	%36
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	96.728.508	32.397.543	96.445.818	18.004.327	64.559.801	%56

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	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	27.079.847	414.133	27.079.847	366.066	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	14	216	14	36	50	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	15.786.539	3.193.401	15.786.544	2.420.174	4.136.225	%23
Kurumsal alacaklar	27.880.586	16.434.043	27.464.241	10.337.569	38.688.533	%102
Perakende alacaklar	3.618.517	5.796.199	3.540.255	533.720	3.631.714	%89
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	13.651	8	13.652	2	4.779	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.476.293	140.265	1.476.293	117.360	811.122	%51
Tahsili gecikmiş alacaklar	85.009	-	85.009	-	100.104	%118
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	4.091.145	11.180	4.094.967	11.180	1.045.136	%25
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	80.031.601	25.989.445	79.540.822	13.786.107	48.417.663	%52

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

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

Cari Dönem
30 Haziran 2024

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37.185.258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.185.258
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	46	-	-	-	46
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.045.442	-	2.355.299	-	298.778	-	-	-	8.699.519
Kurumsal alacaklar	-	-	5.015.265	-	3.909.571	-	45.768.394	9.695	3.371.384	-	58.074.309
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.788.810	225.173	678.083	-	-	3.692.066
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4.483	-	-	-	-	-	-	4.483
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.483.473	-	368.800	-	-	-	2.852.273
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	11.454	-	29.706	38	-	-	41.198
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl 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	2.491.797	-	-	-	-	-	1.409.196	-	-	-	3.900.993
Toplam	39.677.055	-	11.060.707	4.483	8.759.797	2.788.810	48.100.093	687.816	3.371.384	-	114.450.145

Önceki Dönem
31 Aralık 2023

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	27.445.913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.445.913
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	50	-	-	-	50
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	17.479.911	-	173.129	-	553.678	-	-	-	18.206.718
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	487.005	-	36.177.153	14.853	1.122.799	-	37.801.810
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	3.187.784	176.821	709.370	-	-	4.073.975
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	13.654	-	-	-	-	-	-	13.654
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.565.063	-	28.590	-	-	-	1.593.653
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	6.738	-	41.342	36.929	-	-	85.009
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl 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	3.061.011	-	-	-	-	-	1.045.136	-	-	-	4.106.147
Toplam	30.506.924	-	17.479.911	13.654	2.231.935	3.187.784	38.022.770	761.152	1.122.799	-	93.326.929

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

f. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirmesi:

Cari Dönem 30 Haziran 2024	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)	1.129.898	1.853.042		1,4	2.982.940	2.267.469
İşsel 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)					2.473.748	494.750
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						2.762.219

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	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)	1.243.277	1.616.124		1,4	2.859.401	1.607.904
İşsel 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)					846.901	169.380
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						1.777.284

g. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

Cari Dönem 30 Haziran 2024	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	5.456.688	588.017
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	5.456.688	588.017

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 2023	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	3.706.302	766.428
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.706.302	766.428

h. Standart Yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem - 30 Haziran 2024 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	-	-	665.870	30.832	-	-	-	-	696.702
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.990.832	-	-	1.990.832
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	74.685	-	-	74.685
Gayrimenkul ipotegiyle 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	-	-	665.870	30.832	-	2.065.517	-	-	2.762.219

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023 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	-	-	379.704	76.537	-	-	-	-	456.241
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.318.374	-	-	1.318.374
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.669	-	-	2.669
Gayrimenkul ipotegiyle 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	-	-	379.704	76.537	-	1.321.043	-	-	1.777.284

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

j. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler:

	Cari Dönem-30.06.2024		Önceki Dönem-31.12.2023	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1 Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	10.040	-	3.830
2 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin				
(başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	498.180	10.040	191.517	3.830
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1.774	95	1.256	14
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	17	-	13	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	496.389	9.945	190.248	3.816
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

k. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem 30 Haziran 2024	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	481.936	-	53.804	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	28.085.637	3.171.045
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	8.322.062	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	481.936	-	53.804	-	36.407.700	3.171.045

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 2023	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	1.048.198	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	23.002.572	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	9.344.636	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.048.198	-	-	-	32.347.208	-

I. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.603.373	1.569.052
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	11.475	11.475
Kur riski	1.268.679	6.060.926
Emtia riski	2.491.186	1.661.959
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	1.139.538	384.838
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	6.514.250	9.688.250

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 – 30 Haziran 2024						
Faaliyet Gelirleri	1.803.110	1.484.883	1.519.298	2.299.049	(12.439)	7.093.901
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1.803.110	1.484.883	1.519.298	2.299.049	(12.439)	7.093.901
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	191.224	833.465	1.197.684	1.571.181	(129.765)	3.663.789
Vergi Öncesi Kar	191.224	833.465	1.197.684	1.571.181	(129.765)	3.663.789
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	-	(1.119.451)	(1.119.451)
Vergi Sonrası Kar	191.224	833.465	1.197.684	1.571.181	(1.249.216)	2.544.338
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	191.224	833.465	1.197.684	1.571.181	(1.249.216)	2.544.338
Bölüm Varlıkları	2.666.820	43.944.630	12.808.419	87.210.098	-	146.629.967
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2.666.820	43.944.630	12.808.419	87.210.098	-	146.629.967
Bölüm Yükümlülükleri	72.103.891	13.298.770	20.024.210	23.363.377	3.573.346	132.363.594
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	14.266.373	14.266.373
Toplam Yükümlülükler	72.103.891	13.298.770	20.024.210	23.363.377	17.839.719	146.629.967
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	(13.977)	1.891.451	1.877.474
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	224.995	224.995
Amortisman	-	-	-	-	(193.909)	(193.909)
Değer Azalışı	-	-	-	(13.977)	-	(13.977)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	-	-	1.860.365	1.860.365

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 Bankacılık	Küresel Bankacılık	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 31 Aralık 2023(***)						
Faaliyet Gelirleri	756.288	1.293.265	646.326	2.661.726	(4.211)	5.353.394
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	756.288	1.293.265	646.326	2.661.726	(4.211)	5.353.394
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(217.740)	741.688	487.459	2.336.279	(41.718)	3.305.968
Vergi Öncesi Kar	(217.740)	741.688	487.459	2.336.279	(41.718)	3.305.968
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	-	(552.950)	(552.950)
Vergi Sonrası Kar	(217.740)	741.688	487.459	2.336.279	(594.668)	2.753.018
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(217.740)	741.688	487.459	2.336.279	(594.668)	2.753.018
Bölüm Varlıkları	3.580.865	31.845.724	11.500.380	93.357.585	-	140.284.554
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.580.865	31.845.724	11.500.380	93.357.585	-	140.284.554
Bölüm Yükümlülükleri	77.149.943	9.930.068	18.759.180	18.786.292	3.796.837	128.422.320
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	11.862.234	11.862.234
Toplam Yükümlülükler	77.149.943	9.930.068	18.759.180	18.786.292	15.659.071	140.284.554
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	(11.982)	(1.082.990)	(1.094.972)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	117.028	117.028
Amortisman	-	-	-	-	(124.152)	(124.152)
Değer Azalışı	-	-	-	(11.982)	-	(11.982)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	-	-	(1.075.866)	(1.075.866)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

(***) Gelir-Gider kalemleri 30 Haziran 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	66.629	1.273.803	69.876	2.363.548
TCMB	6.795.344	13.872.699	9.688.490	11.182.559
Toplam	6.861.973	15.146.502	9.758.366	13.546.107

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.846.456	67.917	218.241	311.489
Vadeli Serbest Hesap	529.978	-	7.874.102	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	4.418.910	13.804.782	1.596.147	10.871.070
Toplam	6.795.344	13.872.699	9.688.490	11.182.559

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. 1 Temmuz 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.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %3 ile %33 (31 Aralık 2023: %0 ile %30) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %30 (31 Aralık 2023: %5 ile %30) aralığında belirlenmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	1.999.891	695.815
Toplam	1.999.891	695.815

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1.130.762	-	656.471
Swap İşlemleri	701.358	517.017	1.061.353	1.048.425
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	250.644	-	4.507.612
Diğer	-	-	-	-
Toplam	701.358	1.898.423	1.061.353	6.212.508

c) Bankalara İlişkin Bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	71.022	-	10.831.644	-
Yurtdışı	75.247	2.002.335	-	651.227
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	146.269	2.002.335	10.831.644	651.227

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Teminata Verilen/Bloke Edilen	2.626.989	4.075.006
Repo İşlemlerine Konu Olan	3.894.197	-
Serbest Depo	8.555.414	3.898.908
Toplam	15.076.600	7.973.914

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	15.077.318	7.986.656
Borsada İşlem Gören	15.077.318	7.986.656
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	718	12.742
Toplam	15.076.600	7.973.914

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	226.087	-	409.317
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	226.087	-	409.317
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	724.922	-	589.746
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	47.300	-	46.732	-
Toplam	47.300	951.009	46.732	999.063

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler(*)	54.509.095	3.373.978	1.942.832	-
İşletme Kredileri	28.945.053	2.024.326	1.935.603	-
İhracat Kredileri	16.311.476	709.014	-	-
İthalat Kredileri	3.713.068	304.789	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.812.350	-	-	-
Tüketici Kredileri	354.023	78.464	277	-
Kredi Kartları	2.234.124	257.385	6.952	-
Diğer	139.001	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	54.509.095	3.373.978	1.942.832	-

(*) 660.063 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	462.764	-	546.590	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.420.893	-	1.067.284
Toplam	462.764	1.420.893	546.590	1.067.284

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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	125.043	221.163	346.206
Konut Kredisi	-	34.000	34.000
Otomobil Kredisi	93	10.066	10.159
İhtiyaç Kredisi	124.950	176.968	301.918
Diğer	-	129	129
Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	2.403.693	4.906	2.408.599
Taksitli	714.680	4.906	719.586
Taksitsiz	1.689.013	-	1.689.013
Bireysel Kredi Kartları - YP	35.734	-	35.734
Taksitli	1.581	-	1.581
Taksitsiz	34.153	-	34.153
Personel Kredileri - TP	7.700	13.082	20.782
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7.700	13.082	20.782
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	25.856	59	25.915
Taksitli	10.172	59	10.231
Taksitsiz	15.684	-	15.684
Personel Kredi Kartları – YP	603	-	603
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	603	-	603
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	65.776	-	65.776
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	2.664.405	239.210	2.903.615

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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	-	2.620	2.620
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	2.620	2.620
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	-	39.719	39.719
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	39.719	39.719
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	22.927	-	22.927
Taksitli	2.449	-	2.449
Taksitsiz	20.478	-	20.478
Kurumsal Kredi Kartları - YP	4.683	-	4.683
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.683	-	4.683
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	27.610	42.339	69.949

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	59.792.945	47.402.927
Yurtdışı Krediler	32.960	33.542
Toplam (*)	59.825.905	47.436.469

(*) 30 Haziran 2024 itibarıyla 660.063 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2023: 272.395 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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. Bağı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un bağı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	5.663	5.383
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	32.180	7.987
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	65.105	75.744
Toplam	102.948	89.114

10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Haziran 2024			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	31.379
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	31.379
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	31.812
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	31.812

10 (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2023	8.844	9.621	112.489
Dönem İçinde İntikal (+)	40.114	13	7
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	35.115	8.361
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	35.115	8.361	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4.569	2.053	11.291
Kayıttan Düşülen (-) ^(*)	-	-	14.771
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Haziran 2024	9.274	34.335	94.795
Karşılık (-)	5.663	32.180	65.105
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.611	2.155	29.690

^(*) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliğine uygun olarak cari dönemde kayıttan düşülen krediler sonrası Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredi oranı %0,26'dan %0,23'e düşmüştür.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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:

30 Haziran 2024 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 30 Haziran 2024	3.611	2.155	29.690
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	9.274	34.335	94.795
Karşılık Tutarı (-)	5.663	32.180	65.105
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.611	2.155	29.690
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2023	3.461	1.634	36.745
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.844	9.621	112.489
Karşılık Tutarı (-)	5.383	7.987	75.744
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.461	1.634	36.745
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	416	192	1.386
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.070	1.356	5.225
Karşılık Tutarları(-)	654	1.164	3.839
Önceki Dönem (Net)	226	120	1.436
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	622	589	6.406
Karşılık Tutarları(-)	396	469	4.970

11. 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.

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

Bireysel portföy için:

- 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

Kurumsal-ticari portföy için:

- BDDK 5. Grup altında (365+ gecikme günü olan müşteriler veya müşteri özelinde ciddi finansal güçlükten dolayı tahsilat beklentisinin çok düşük olduğu durumlar/makul tahsilat beklentilerinin kalmadığı) izlenen hesaplar ve 1080 ve üzeri gecikme gün sayısı olan hesaplar bilançodan çıkartılarak kayıttan düşülmektedir.
- Bu kapsama giren tüm krediler için beklenen kredi zararı %100 olmalı ve son 36 ayda tahsilat gerçekleşmemiş olmalıdır.
- İcra/iflas sürecinden elde edilecek gelirlerin çok düşük olması ihtimali dikkate alınır.
- Teminatsız portföye ilişkin olarak alacağın tamamının geri ödenemeyeceğine dair hukuki yollar tükenmişse, alacağın ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısmı kayıttan düşülür. Burada 1080 gün gecikme ulaşması aranır.

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 sübjektif 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:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1.187.320	-	2.285.231	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	1.187.320	-	2.285.231	-

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Devlet Tahvili	3.427.199	3.432.430
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.427.199	3.432.430

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	3.427.199	3.432.430
Borsada İşlem Görenler	3.427.199	3.432.430
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.427.199	3.432.430

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	3.432.430	2.431.825
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	1.014.268
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değerleme Etkisi	(5.231)	(13.663)
Toplam	3.427.199	3.432.430

g) İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

h) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Grup'un konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 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 unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon Kapsamına Alınan Bağlı Ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	-

b) Yukarıda Yer Alan Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Önemli Finansal Tablo Bilgileri (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı(**)	Gerçeğe Uygun Değeri
802.134	481.107	16.281	112.535	-	171.639	59.539	-

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararına istinaden bağlı ortaklıkların TMS 29 uygulanmamış 30 Haziran 2024 konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

(**) Sınırlı denetimden geçmiş 30 Haziran 2023 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i) Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

- 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 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):

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

l) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

m) Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

n) Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

o) Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 1.051.584 TL'dir (31 Aralık 2023: 489.382 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak vergiden indirilecek kredi karşılıkları, TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıklar, sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığında kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

r. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Muhtelif Alacaklar (*) (**)	1.409.097	893.422
Borçlu Geçici Hesaplar	432.913	61.739
Peşin Ödenmiş Giderler	189.351	156.291
Diğer Gelir Reeskontları	134.001	84.497
Diğer Aktifler	36.464	59.143
Toplam	2.201.826	1.255.092

(*) Takasbank teminatlarını içermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 24.152 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 14.410 TL).

s. Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 – 30 Haziran 2024:

	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	804.120	-	2.392.874	4.156.199	12.483.885	12.260.728	309.499	-	32.407.305
Döviz Tevdiat Hesabı	29.242.304	-	7.808.841	3.849.904	205.569	170.732	114.943	-	41.392.293
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	25.722.972	-	7.573.035	3.143.670	123.490	84.342	29.529	-	36.677.038
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	3.519.332	-	235.806	706.234	82.079	86.390	85.414	-	4.715.255
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	6.067	-	-	-	-	-	-	-	6.067
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	4.198.039	-	10.258.127	1.445.985	2.103.949	474.728	-	-	18.480.828
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	78.013	-	104	-	-	-	-	-	78.117
Kıymetli Maden Depo Hesabı	13.729.537	-	7.092	353.333	4.174	12.105	-	-	14.106.241
Bankalararası Mevduat	490.096	-	122.502	-	-	-	-	-	612.598
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	490.096	-	122.502	-	-	-	-	-	612.598
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	48.548.176	-	20.589.540	9.805.421	14.797.577	12.918.293	424.442	-	107.083.449

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2023:

	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	661.063	-	690.953	4.658.203	25.418.621	8.598.658	541.312	-	40.568.810
Döviz Tevdiat Hesabı	32.063.789	-	5.411.121	4.004.832	261.882	109.984	147.949	-	41.999.557
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	28.469.599	-	5.084.890	3.158.204	161.623	32.829	41.049	-	36.948.194
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	3.594.190	-	326.231	846.628	100.259	77.155	106.900	-	5.051.363
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	5.586	-	-	-	-	-	-	-	5.586
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	2.624.741	-	10.258.004	403.760	2.878.205	1.053.606	-	-	17.218.316
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	71.126	-	694	-	-	-	-	-	71.820
Kıymetli Maden Depo Hesabı	6.781.138	-	10.368	286.646	3.907	10.264	-	-	7.092.323
Bankalararası Mevduat	283.980	-	1.183.746	-	-	-	-	-	1.467.726
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	401.449	-	-	-	-	-	401.449
Yurtdışı Bankalar	283.980	-	782.297	-	-	-	-	-	1.066.277
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	42.491.423	-	17.554.886	9.353.441	28.562.615	9.772.512	689.261	-	108.424.138

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bu kapsamdaki TL mevduat tutarı 22.154.937 TL'dir (31 Aralık 2023: 32.862.206 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 30 Haziran 2024	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Tasarruf Mevduatı	7.742.511	24.664.794	7.466.764	33.102.046
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9.497.451	16.973.021	7.915.019	22.518.848
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	2.715.692	11.259.134	1.328.033	5.675.970
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	19.955.654	52.896.949	16.709.816	61.296.864

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 406.263 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

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 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	54.313	50.613
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 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	586.366	-	249.125
Swap İşlemleri	405.898	664.270	597.591	803.230
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	233.511	-	4.505.607
Diğer	-	-	-	-
Toplam	405.898	1.484.147	597.591	5.557.962

c) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 4.023.439 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	95.841	-	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	10.967.271	-	4.949.714
Toplam	95.841	10.967.271	-	4.949.714

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	95.841	10.967.271	-	4.949.714
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	95.841	10.967.271	-	4.949.714

3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grup, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile çeşitlendirmektedir.

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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 yükümlülüklerle 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 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
1 Yıldan Az	39.260	25.865
1- 4 Yıl Arası	129.909	69.730
4 Yıldan Fazla	9.082	23.937
Toplam	178.251	119.532

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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:

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i) Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

1. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bilanço Dışı Yükümlülükler için Ayrılan Karşılıklar(*)	21.190	175.670

(*)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:

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 175.838 TL (31 Aralık 2023: 160.340 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 87.921 TL (31 Aralık 2023: 49.739 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Ana Ortaklık 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. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
1 Ocak itibarıyla	160.340	245.854
Hizmet maliyeti	8.007	7.877
Faiz maliyeti	14.840	41.833
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	20.421	72.907
Dönem içinde ödenen	(27.770)	(208.131)
Toplam	175.838	160.340

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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. Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan dövizle endeksli krediler için 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 3.173 TL (31 Aralık 2023: 3.739 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 8.813 TL yeniden yapılandırma karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 23.084 TL).

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dava Karşılıkları	45.372	67.583
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	8.971	8.979
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	104	159
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	3.173	3.739
Diğer Karşılıklar (*)	618.321	727.436
Toplam	675.941	807.896

(*) Diğer karşılıklar 30 Haziran 2024 itibarıyla 21.190 TL (31 Aralık 2023: 175.670 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	309.380	36.018
Menkul Sermaye İradı Vergisi	105.039	88.428
BSMV	79.784	75.349
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.900	4.581
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	670	1.084
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5.771	5.985
Diğer (*)	54.702	45.924
Toplam	559.246	257.369

(*) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 39.624 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2023: 39.867 TL), 1.056 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2023: 1.054 TL), 13.768 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2023: 4.502 TL) ve 254 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 501 TL).

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	46.279	36.270
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	38.631	31.335
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	3.887	3.115
İşsizlik Sigortası-Personel	2.324	1.902
Diğer	-	-
Toplam	91.121	72.622

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2024 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 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

İ) Grup'un Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

m) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği (31 Aralık 2023: 272.693 TL) ve 50.880 TL (31 Aralık 2023: 1.192.132 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 artırımını yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden 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

30 HAZİRAN 2024 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 değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	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	5.916	-	131.783	-
Değerleme Farkı	5.916	-	131.783	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	5.916	-	131.783	-

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 türü ve miktarı:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	10.901.694	35.671.760
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.858.581	5.396.993
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	13.126	14.419
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	45.139	32.194
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütleri	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	50.079	43.996
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	488.168	570.150
Toplam	17.356.787	41.729.512

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 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Teminat Mektupları	16.319.892	15.221.353
Akreditifler	9.514.517	8.975.399
Aval ve Kabul Kredileri	9.705	-
Diğer Garantiler	798.782	719.823
Toplam	26.642.896	24.916.575

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

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	26.642.896	24.916.575
Toplam	26.642.896	24.916.575

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b) Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Grup'un bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 104 TL'si (31 Aralık 2023: 159 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı dahil olmak üzere toplam 45.476TL (31 Aralık 2023: 67.742 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

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 30 Haziran 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	4.245.839	825.309	1.260.426	568.874
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	342.750	697.996	473.655	589.802
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.837	649	5.609	646
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	4.591.426	1.523.954	1.739.690	1.159.322

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 30 Haziran 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	1.480.710	-	-	23.910
Yurtiçi Bankalardan	1.477.074	82	639.842	-
Yurtdışı Bankalardan	710	43.008	1.188	23.339
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2.958.494	43.090	641.030	47.249

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 30 Haziran 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	162.516	17.692	19.068	7.221
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.519.494	-	293.218	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	207.032	-	201.894	-
Toplam	2.889.042	17.692	514.180	7.221

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024		Önceki Dönem 30 Haziran 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	8.143	463.609	408	208.309
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	8.143	-	408	-
Yurtdışı Bankalara	-	463.609	-	208.309
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	8.143	463.609	408	208.309

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

Bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 30 Haziran 2024	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Uzun Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan			
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	324.539	-	-	-	-	-	-	324.539
Tasarruf Mevduatı	-	135.791	1.804.180	2.881.409	1.689.535	35.920	-	-	6.546.835
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1.648.477	91.736	514.985	103.550	-	-	-	2.358.748
Diğer Mevduat	-	2.198	-	-	-	-	-	-	2.198
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2.111.005	1.895.916	3.396.394	1.793.085	35.920	-	-	9.232.320
Yabancı Para									
DTH	-	158.746	15.050	360	595	63	-	-	174.814
Bankalar Mevduatı	-	1.133	-	-	-	-	-	-	1.133
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	84	1	3	-	-	-	88
Toplam	-	159.879	15.134	361	598	63	-	-	176.035
Genel Toplam	-	2.270.884	1.911.050	3.396.755	1.793.683	35.983	-	-	9.408.355

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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)

Önceki Dönem: 30 Haziran 2023	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	18.159	-	-	-	-	-	18.159
Tasarruf Mevduatı	-	105.207	1.780.128	1.781.387	62.241	46.145	-	3.775.108
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	421.998	151.640	282.595	30.454	18.431	-	905.118
Diğer Mevduat	-	135	1.325	-	-	-	-	1.460
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	545.499	1.933.093	2.063.982	92.695	64.576	-	4.699.845
Yabancı Para								
DTH	-	14.437	3.295	20.995	1.419	356	-	40.502
Bankalar Mevduatı	-	385	-	-	-	-	-	385
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	100	3.118	93	-	-	3.311
Toplam	-	14.822	3.395	24.113	1.512	356	-	44.198
Genel Toplam	-	560.321	1.936.488	2.088.095	94.207	64.932	-	4.744.043

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 254.985 TL (30 Haziran 2023: 3.188 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 18.677 TL (30 Haziran 2023: 12.688 TL)'dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c) Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde temettü geliri 551 TL'dir. (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

d) Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net):

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 30 Haziran 2023
Kar	430.263.752	401.485.852
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	442.761	360.981
Türev Finansal İşlemlerden Kar	8.363.193	9.268.056
Kambiyo İşlemlerinden Kar	421.457.798	391.856.815
Zarar (-)	430.428.638	396.980.490
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	297.761	296.118
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6.883.008	7.968.098
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	423.247.869	388.716.274
Toplam (Net)	(164.886)	4.505.362

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 30 Haziran 2023
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler(*)	93.809	89.520
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	43.497	1.777
Haberleşme Giderleri Karşılığı	24.502	3.823
Diğer Gelirler	119.603	102.210
Toplam	281.411	197.330

(*) Geçmiş yıllarda gider hesaplarına intikal ettirilen karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.

f) Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 30 Haziran 2023
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	222.059	294.345
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	208.204
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	193.947	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	28.112	86.141
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	13.977	11.982
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.977	11.982
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen		
Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	236.036	306.327

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 30 Haziran 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	82.325	49.073
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	111.584	75.079
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	446.577	286.846
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	23.147	8.609
Bakım Lisans Giderleri	178.790	91.362
Bakım ve Onarım Giderleri	37.765	29.793
Haberleşme Giderleri	17.257	11.179
Reklam ve İlan Giderleri	28.764	10.631
Diğer Giderler	160.854	135.272
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	169	278
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	236.775	102.368
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	81.255	65.964
Diğer (*)	309.961	224.976
Toplam	1.268.646	804.584

(*) Diğer satırında gösterilen 309.961 TL tutarının (30 Haziran 2023: 224.976 TL), 5.269 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (30 Haziran 2023: 3.254 TL), 138 TL'si hakem heyeti giderlerinden (30 Haziran 2023: 74 TL) ve kalan 304.554 TL'si diğer giderlerden (30 Haziran 2023: 221.648 TL) oluşmaktadır.

h) Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

i) Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 1.683.791 TL (30 Haziran 2023: 612.331 TL gider), ertelenmiş vergi geliri 564.340 TL'dir (30 Haziran 2023: 59.381 TL gelir).

j) Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Sonrası Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

k) Net Dönem Kar ve Zararına 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:

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 6.108.800 TL (30 Haziran 2023: 213.411 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 868.025 TL (30 Haziran 2023: 437.291 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 gelirin 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. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

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

l) Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlere İlişkin Açıklama:

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 30 Haziran 2023
Kredi Kartı	342.483	128.452
Sigorta	67.005	40.809
Bankacılık İşlemleri	24.050	39.933
Tefas Fon Platformu	265.745	127.156
Diğer	321.843	102.195
Toplam	1.021.126	438.545

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış veya azalış:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d) Hisse Senedi İhracına İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e) Önceki Dönem ile İlgili Düzeltmelerin Açılış Bilançolarına Etkileri:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

f) Geçmiş Dönem Zararlarının Mahsup Edilmesi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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:**

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

- b) **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akışına İlişkin Bilgiler:**

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

- c) **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler:**

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

- d) **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

- e) **İlave Bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem – 30 Haziran 2024:

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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	999.063	685	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	951.009	120	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	43.751	41	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023:

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						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	632.336	477	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	999.063	685	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	-	24.809	68	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Haziran 2024		Cari Dönem 30 Haziran 2024		Cari Dönem 30 Haziran 2024	
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	283.924	-	46.447	-
Dönem Sonu	-	-	487.850	-	62.360	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	268.051	-	8.503	-

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 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	353.053	-	82.750	-
Dönem Sonu	-	-	283.924	-	46.447	-
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	14.942	-	5.265	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Haziran 2024		Cari Dönem 30 Haziran 2024		Cari Dönem 30 Haziran 2024	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	106.119.719	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	100.136.560	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	665.609	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 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 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	41.316.378	-
Dönem Sonu	-	106.119.719	10.127
Toplam Kar/Zarar (*)	-	77.240	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (*)	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grup Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 163.250 TL (30 Haziran 2023: 83.196 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. GRUP'UN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 9 Ağustos 2024 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

GENEL BİLGİLER

1. HSBC Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

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

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

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

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

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

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır. Bankanın sermayesinde HSBC Middle East Holdings B.V.’nin hissedarlık oranı % 89,99’dur. HSBC Bank Middle East Limited’ nin %10,01’dir. Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank A.Ş.’de sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.’nin ödenmiş sermayesi 652.290 Bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Şube ve Personel Bilgileri

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 44 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 44 yurtiçi şube). 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.495 (31 Aralık 2023: 1.578) kişidir.

4. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Ocak – 30 Haziran 2024 döneminde HSBC Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı

Paul Joseph Lawrence
Didem Çerçi
Süleyman Selim Kervancı
Robert Adrian Underwood
Ayşe Ebru Dorman
Robert Cyril Oates

Görevi

Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi

6. Denetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi Yönetim Kurulu üyeleri içinden seçilmiş icrai görevi olmayan 1 başkan ve 2 üyeden oluşmaktadır.

Adı ve Soyadı

Didem Çerçi
Robert Adrian Underwood
Robert Cyril Oates

Görevi

Denetim Komitesi Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Unvanı	Görev ve Sorumluluk Alanı
Süleyman Selim Kervancı	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
Cem Muratoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Burçin Ozan	Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Finans
Seyyare Özbaşlı Tınaz	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Dilek Güleç Salzburg	Genel Müdür Yardımcısı	Küresel Bankacılık
Caner İşlak	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Funda Temoçin	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
İbrahim Namık Aksel	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk

8. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	B2
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba2
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Aaa.tr

(*) Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun 23 Temmuz 2024 tarihli değerlendirme sonuçlarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. Döneme İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler

HSBC Bank A.Ş. olarak, müşterilerimizi uluslararası pazarlardaki fırsatlarla tanıştırmak, onlar için değer yaratmaya ve global ağıımızı, bilgi birikimimizi ve uzmanlığımızı kullanarak müşterilerimizin işlerini büyütmeye onları desteklemeyi sürdürmektedir. Müşterilerimizle birlikte büyümeye ve müşterilerimizle yarattığımız sinerjiyle Türkiye ekonomisine ve bankacılık sektörüne değer katmaya devam etmiştir.

Konsolide mali tablolara göre, 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank A.Ş.'nin varlık toplamı 2023 yılsonuna göre %4,5 artarak 146.6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların yaklaşık %41'ini oluşturan krediler 60 milyar TL seviyelerinde seyretmektedir. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlar ise 107.1 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiş ve pasiflerin %73'ünü oluşturmuştur. Konsolide bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle aşağıda gösterilmiştir.

VARLIKLAR (Bin TL)	30.06.2024	31.12.2023
Finansal Varlıklar (Net)	81.016.933	88.071.583
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	61.388.609	49.289.531
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	499.695	413.988
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	471.320	424.681
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	340.297
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.051.584	489.382
Diğer Aktifler	2.201.826	1.255.092
Varlıklar Toplamı	146.629.967	140.284.554
YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	30.06.2024	31.12.2023
Mevduat	107.083.449	108.424.138
Alınan Krediler	11.063.112	4.949.714
Para Piyasalarına Borçlar	4.023.439	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-
Fonlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.890.045	6.155.553
Faktoring Yükümlülükleri	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	178.251	119.532
Karşılıklar	948.513	1.041.059
Cari Vergi Borcu	650.367	329.991
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.651.018	4.337.395
Diğer Yükümlülükler	1.875.400	3.064.938
Özkaynaklar	14.266.373	11.862.234
Yükümlülükler Toplamı	146.629.967	140.284.554

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

HSBC Bank'ın 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerindeki konsolide kar-zarar tablosu bilgileri aşağıda gösterilmiştir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.06.2024	30.06.2023
Net Faiz Geliri	6.108.800	213.411
Faiz Dışı Gelirler	985.101	5.139.983
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	7.093.901	5.353.394
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.178.397	1.715.909
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Giderler (-)	251.715	331.517
Net Faaliyet Karı/(Zararı)	3.663.789	3.305.968
Vergi Karşılığı (-)	(1.119.451)	(552.950)
DÖNEM NET KARI/ZARARI	2.544.338	2.753.018

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yönetim Kurulu Başkanı Paul Joseph Lawrence'ın Mesajı

Ekonomi yönetimi enflasyonu düşürmeye, ülkenin döviz rezervlerini yeniden inşa etmeye ve cari açığı azaltmaya odaklanmaya devam ediyor. Ortodoks ekonomi politikalarının sürdürülmesi yönünde ekonomi yönetiminden gelen güçlü mesajlar ve atılan adımların ardından Türk Lirasına olan güven yeniden tesis edildi. Böylece Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, swaplardan arındırılmış net uluslararası rezervlerini ikinci çeyrekte 77 milyar dolar artırarak 11 milyar dolara çıkardı. Bununla birlikte, Haziran ayında ülkenin yıllık enflasyon oranı %75,45 ile zirve yaptıktan sonra %71,6 olarak gerçekleşti. Kredi notunun yükseltilmesi ise Türkiye'nin ekonomik tedbirlerinin etkinliğini gösteren olumlu bir gelişme oldu.

Bankacılık sektörünün kazanç ivmesi, yüksek mevduat maliyetleri, çoğu kredi ürünündeki aylık büyüme sınırlamaları ve devam eden enflasyonist baskılar nedeniyle artan faaliyet giderleri nedeniyle yavaşladı. Para politikasının etkinliği arttıkça, Banka'nın finansal performansını destekleyecek kademeli normalleşme adımlarının devam etmesini bekliyoruz.

Bankamız, 2024 yılının ilk yarısında da stratejimiz kapsamında odaklandığı alanlarda istikrarlı büyümesini sürdürdü. Bir taraftan sağlam bilanço yapımızı korurken, diğer taraftan da ülkemize yapılan yatırımlarda kullanılmak üzere çeşitlendirilmiş finansman modellerimiz ve sürdürülebilirlik stratejimizle uyumlu finansman çözümlerimizle piyasaya öncülük ettik. Artan fonlama maliyetlerine ve enflasyonun maliyetler üstündeki baskısının devam etmesine rağmen Türkiye ekonomisine destek olmaya ve müşterilerimize, çalışanlarımıza ve hissedarlarımıza değer katmaya devam ettik.

HSBC olarak bir yandan varlık yönetimi, uluslararası bağlantı ve ESG alanlarındaki yetkinliklerimize odaklanmamızın yanı sıra; çalışanlarımızın özverisi, dirençli ve esnek iş modelimiz ve ihtiyatlı risk yönetimi stratejimizle; HSBC Grubu'na sinerji katmaya ve markamızın değerini yükseltmeye 2024 yılının ikinci çeyreğinde de devam ettik. HSBC'ye göstermiş oldukları güven ve bağlılıkları nedeniyle Yönetim Kurulumuza, Bankamız Üst Yönetimine, çalışanlarımıza ve müşterilerimize teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Paul Joseph LAWRENCE

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdür Süleyman Selim Kervancı'nın Mesajı

Ekonomik aktivite 2024 yılının ilk çeyreğinde, bir önceki çeyreklik döneme göre %2,4 artış gösterdi. Bununla birlikte, hane halkı tüketim artışı ilk çeyrekte yavaşlayarak %1,1 olarak gerçekleşti. Net dış talebin yıllık büyümeye katkısı ise 2024 yılı birinci çeyreği itibarıyla pozitive döndü. Hane halkı talebindeki yavaşlama Nisan ayında ilk çeyreğe kıyasla daha belirgin oldu. Perakende satış hacmi endeksi, ilk çeyrekteki %6,1 artışın ardından Nisan ayında bir önceki aya göre %1,8 düştü.

2024 yılının ikinci çeyreğinde 12 aylık tüketici enflasyonu Mayıs ayında %75,4'te zirve yaptıktan sonra Haziran ayında %71,6'ya geriledi. Temmuz ve Ağustos aylarında baz etkileriyle 12 aylık enflasyondaki düşüş hızlanacak görünüyor. Ancak, olumsuz fiyat belirleme davranışlarının devam etmesi nedeniyle enflasyon görünümü zorlu kalmaya devam ediyor.

Bankacılık sektörünün net karı 2024 yılının ilk 5 ayında yıllık olarak %23 artışla 120 milyar TL olarak gerçekleşirken öz sermaye karlılığı %21 seviyesinde gerçekleşti. Toplam aktifler sene sonuna göre %15 artarak 27 trilyon TL seviyesine ulaştı. Aynı dönemde krediler %16, mevduatlar %7 büyüdü. Bilançolardaki döviz mevduatlarını azaltmak amacıyla artan mevduat maliyeti marjlar üzerinde baskı oluştururken, TÜFE'ye endeksli kağıtların getirilerinin önceki dönemlere kıyasla ve enflasyonist etkilerle artan maliyetler karlılığın azalmasına sebep oldu. Öte yandan yılın ilk çeyreğinin sonundan itibaren uygulanmaya başlanan zorunlu karşılıklara yapılan faiz ödemeleri ve komisyon gelirlerinde devam eden artış karlılıktaki düşüşü kısmen sınırladı.

2024'ün ikinci yarısında HSBC Türkiye olarak müşterilerimize değer katabileceğimiz, güçlü olduğumuz alanlarda, akıllı yatırımlar ve doğru harcamalar yaparak sürdürülebilir büyüme elde etme stratejimiz kapsamında, piyasa şartlarını ve regülasyonları yakından takip ederek sağlam adımlarla ilerlemeye devam ettik. Bu dönem aktif büyüklüğü 146 milyar TL'ye ve ana fonlama kaynağımız olan müşteri mevduatlarımız da 107 milyar TL'ye ulaştı. İhtiyatlı kredi riski yönetim bakış açımızı devam ettirerek risk maliyetlerimizi sektör ortalamasının altında tutmayı başardık. Sermayemizi etkin kullanmaya odaklanarak ve disiplinli maliyet yönetimimiz ile Banka'mızın öz kaynak kârlılığı sektör ortalamasının üzerinde gerçekleşti. İstikrarlı mevduat tabanımız sayesinde, likidite ve fonlama pozisyonumuzu yasal sınırların ve risk iştahımızın oldukça üstünde yönetmeye devam ettik.

HSBC olarak Sürdürülebilir Finans ile düşük karbon salımlı ekonomiye geçişi hızlandırmak, Yapılandırılmış ve Kurumsal Finansman ile Uluslararası İş Koridorlarını geliştirmek konularında kararlı adımlarla ilerlemeye devam ediyoruz ve hedeflerimize uygun önemli işlemlere imza atıyoruz. Hedefimiz 2030 yılına kadar kendi operasyonlarımızda ve tedarik zincirimizde net sıfıra ulaşmak. Aynı zamanda iklim üzerinde yaratabileceğimiz en büyük etkinin, müşterilerimizi daha düşük emisyonla geçişlerinde desteklemek olduğuna inanıyoruz. Bu doğrultuda, finanse ettiğimiz emisyonları - müşterilerimizin sera gazı emisyonlarını- 2050 yılına kadar veya daha erken net sıfıra getirmeyi hedefliyoruz.

Bankamız yılın ilk yarısında ekonomimizi ve müşterilerimizi destekleyerek istikrarlı bir şekilde başarılı sonuçlar elde etmeye devam etti. Yılın geri kalanında da grubumuzun stratejisi ve kurumsal ağıımızın gücüyle, bilançomuzu ve operasyonlarımızı regülasyonlarla uyumlu şekilde yönetirken; ekonomiye, müşterilerimize ve hissedarlarımıza katkı sağlamayı sürdüreceğiz.

Saygılarımla,

Selim KERVANCI

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. 01.01.2024 – 30.06.2024 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Bulunmamaktadır.

.....