

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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



Building a better
working world

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<i>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardına geçişin finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</i>	
<p>Grup, 1 Ocak 2018 itibarıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’ standardını Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması bölümü hariç olmak üzere uygulamaya başlamıştı. Üçüncü Bölüm VIII’da belirtildiği gibi Grup, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla da TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’ standardının Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibarıyla finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır.</p> <p>Tarafımızca TFRS 9 geçişinin ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none">- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi



Building a better
working world

<ul style="list-style-type: none">- TFRS 9 geçişinin Grup özkaynaklarına etkisinin olması- TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması- TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Grup'un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması- TFRS 9'a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	<ul style="list-style-type: none">- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup'un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini <p>TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.</p>
---	---

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)



**Building a better
working world**

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

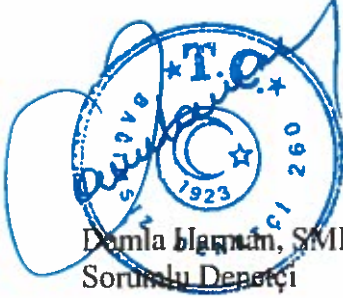
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, konsolide finansal tabloların, kanun ile Ana Ortaklık Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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



Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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


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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe uygulamalarına ve Belgelerin 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


Hamit Aydoğan
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili


Süleyman Selim Kervancı
Genel Müdür


Burçin Ozan
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı


Yeterliozan Kılıç
Grup Başkanı


Robert Adrian Underwood
Denetim Komitesi
Başkanı


Nestlihan Erkazancı
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

HSBC Bank A.Ş.

Sicil Numarası: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü - 268376

Ticaret Ünvanı: HSBC Bank A.Ş.

Şirket Merkezi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 İstanbul - İstanbul Ticaret Sicil Md.

Web Adresi: www.hsbc.com.tr

İrtibat Bilgileri Tel: 0212 376 40 00 Fax: 0212 336 29 39 / 336 26 38 / 336 21 41 / 336 22 60

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin bilgiler	3
VIII.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	4
IX.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	6
II.	Konsolide nazım hesap tabloları	10
III.	Konsolide kar veya zarar tabloları	12
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tabloları	14
V.	Konsolide özkaynak değişim tabloları	15
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	17
VII.	Kar Dağıtım tabloları	19

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	21
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	23
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	24
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	24
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	24
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	25
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	25
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	27
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	30
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	32
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	32
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	32
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	32
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	36
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	36
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	36
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	36
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36
XXVI.	TFRS 9 Finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	36
XXVII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	38
XXVIII.	Hisse başına kazanç/kayıp	38
XXIX.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	38
XXX.	İlişkili taraflar	39
XXXI.	Sınıflandırmalar	39
XXXII.	Diğer hususlar	39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	40
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	48
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	62
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	62
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	66
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	69
VII.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	69
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	76
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	78
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	80
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	80
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	102

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	123
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	135
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	139
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	148
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	149
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	150
VIII.	Grup'un yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	152
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	152

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	153
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	153

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc’nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01’inin HSBC Bank Middle East Limited’e ve %89,99’unun HSBC Middle East Holdings B.V.’ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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:	David Gordon ELDON	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Hamit AYDOĞAN	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman Selim KERVANCI Robert Adrian UNDERWOOD Mehmet Gani SÖNMEZ Edward Michael FLANDERS Neslihan ERKAZANCI Martin François Christian TRICAUD ^(*)	Üye, Genel Müdür Üye Üye Üye Üye Üye	Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Lisans Doktora
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Umut PASİN	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Vekili:	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Anthony WRIGHT Yiğit ARSLANCIK Ayşe YENEL Burçin OZAN Rüçhan ÇANDAR Funda TEMOÇİN AYDOĞAN İbrahim Namık AKSEL Fatoş Pınar FADILLIOĞLU ^(**) Tolga TÜZÜNER ^(**)	Kredi ve Risk Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Bireysel Bankacılık Finans Teknoloji ve Hizmet Grupları İnsan Kaynakları Hazine ve Sermaye Piyasaları Kurumsal İletişim Grup Başkanı Baş Hukuk Müşaviri	Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Robert Adrian UNDERWOOD Neslihan ERKAZANCI	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans Lisans

(*) 4 Eylül 2019 Tarih ve 176 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Eylül 2019 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere Georges EL HEDERY yönetim kurulu üyeliği görevinden istifa etmiş olup 9 Eylül 2019 tarih ve 177 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 16 Eylül 2019 tarih itibarıyla geçerli olmak üzere Martin François Christian TRICAUD yönetim kurulu üyeliğine atanmıştır.

(**) 5 Nisan 2019 Tarih ve 69 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Fatoş Pınar FADILLIOĞLU ve Tolga TÜZÜNER 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25/3. Maddesi gereğince genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda icrai nitelikte görev yapan yöneticiler olarak atanmışlardır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

İlgili mevzuat ile Ana Ortaklık Banka'nın Ana 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 yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, Gulf Sigorta, Euler Hermes ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, JLT Sigorta ve Brokerlık ile müşteri yönlendirme de dahil olmak üzere portföy paylaşımı HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde 77 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 82 yurtiçinde şube).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 2.063 (31 Aralık 2018: 2.258) 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

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklardan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklardan HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri sırasında konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. konsolide mali tabloları tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. **Konsolide Bilançolar**
- II. **Konsolide Nazım Hesap Tabloları**
- III. **Konsolide Kar veya Zarar Tabloları**
- IV. **Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları**
- V. **Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları**
- VI. **Konsolide Nakit Akış Tabloları**
- VII. **Kar Dağıtım Tabloları**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2019)		
		TP	YP	Toplam
VARLIKLAR				
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		7.006.588	10.436.516	17.443.104
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		4.880.482	9.236.495	14.116.977
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	558.602	2.553.119	3.111.721
1.1.2 Bankalar	(I-c)	390	10.974	11.364
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		4.321.936	6.672.402	10.994.338
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		446	-	446
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	408.920	89.407	498.327
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		403.353	62.186	465.539
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.567	27.221	32.788
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-d)	1.230.698	-	1.230.698
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.230.698	-	1.230.698
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(I-b)	486.488	1.110.614	1.597.102
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		486.488	1.110.614	1.597.102
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(I-k)	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)	(I-e)	7.984.503	8.310.861	16.295.364
2.1 Krediler		9.263.673	8.310.861	17.574.534
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-j)	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		126.556	-	126.556
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(I-f)	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.405.726	-	1.405.726
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	2.095	-	2.095
3.1 Satış Amaçlı		2.095	-	2.095
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		220	-	220
4.1 İştirakler (Net)	(I-g)	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-h)	220	-	220
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-i)	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	224.791	-	224.791
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	168.439	-	168.439
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		168.439	-	168.439
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		211.012	-	211.012
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-o)	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	122.618	491.226	613.844
VARLIKLAR TOPLAMI		15.720.266	19.238.603	34.958.869

Not: 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatı kullanılarak hazırlanmıştır. TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardının geçişine ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilanço ayrı olarak verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)		
		TP	YP	Toplam
VARLIKLAR				
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3.305.188	12.790.209	16.095.397
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2.741.578	11.794.327	14.535.905
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	2.340.898	3.724.557	6.065.455
1.1.2 Bankalar	(I-c)	30.422	24.541	54.963
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		370.258	8.045.229	8.415.487
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	22.298	24.938	47.236
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16.731	10.282	27.013
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.567	14.656	20.223
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-d)	511.129	-	511.129
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		511.129	-	511.129
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(I-f)	-	-	-
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar	(I-b)	30.183	970.944	1.001.127
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		30.183	970.944	1.001.127
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(I-k)	-	-	-
II. KREDİLER (Net)	(I-e)	9.863.914	5.834.658	15.698.572
2.1 Krediler		9.619.889	5.695.262	15.315.151
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		9.619.889	5.695.262	15.315.151
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-j)	-	-	-
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		52.886	139.396	192.282
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		52.886	139.396	192.282
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		881.914	-	881.914
2.5 Özel Karşılıklar (-)		690.775	-	690.775
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	1.369	-	1.369
3.1 Satış Amaçlı		1.369	-	1.369
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		220	-	220
4.1 İştirakler (Net)	(I-g)	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-h)	220	-	220
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-i)	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	101.877	-	101.877
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	150.954	-	150.954
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		150.954	-	150.954
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		10.103	-	10.103
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-o)	139.325	-	139.325
X. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	139.046	511.875	650.921
VARLIKLAR TOPLAMI		13.711.996	19.136.742	32.848.738

Not: TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardının geçişine ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilanço ayrı olarak verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2019)		
		TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER				
I. MEVDUAT	(II-a)	7.159.651	20.580.614	27.740.265
II. ALINAN KREDİLER	(II-d)	-	30.720	30.720
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-c)	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
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)	464.612	975.820	1.440.432
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		464.612	975.820	1.440.432
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-g)	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-f)	113.371	11.022	124.393
X. KARŞILIKLAR	(II-h)	168.980	1.307	170.287
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		4.114	-	4.114
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		67.818	-	67.818
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		97.048	1.307	98.355
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-i)	34.039	-	34.039
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-i)	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-j)	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-k)	-	1.337.281	1.337.281
14.1 Krediler		-	1.337.281	1.337.281
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-e)	765.993	173.594	939.587
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-l)	3.141.865	-	3.141.865
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(24.980)	-	(24.980)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		26.399	-	26.399
16.5 Kar Yedekleri		1.736.591	-	1.736.591
16.5.1 Yasal Yedekler		198.999	-	198.999
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.537.592	-	1.537.592
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		478.872	-	478.872
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		478.872	-	478.872
16.7 Azınlık Payları		-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		11.848.511	23.110.358	34.958.869

Not: 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatı kullanılarak hazırlanmıştır. TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişine ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilanço ayrı olarak verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)		
		TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER				
I. MEVDUAT	(II-a)	7.509.066	17.349.423	24.858.489
II. ALINAN KREDİLER	(II-d)	1.200.041	37.960	1.238.001
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-c)	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
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)	25.921	915.173	941.094
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		25.921	915.173	941.094
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-g)	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-f)	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(II-h)	411.041	191.627	602.668
10.1 Genel Karşılıklar		214.376	190.384	404.760
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		49.459	-	49.459
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		65.581	-	65.581
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		81.625	1.243	82.868
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-i)	57.768	-	57.768
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-i)	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-j)	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-k)	-	1.545.585	1.545.585
14.1 Krediler		-	1.545.585	1.545.585
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-e)	590.346	27.930	618.276
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-l)	2.986.857	-	2.986.857
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(28.652)	-	(28.652)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(43.708)	-	(43.708)
16.5 Kar Yedekleri		1.787.586	-	1.787.586
16.5.1 Yasal Yedekler		196.518	-	196.518
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.591.068	-	1.591.068
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		346.648	-	346.648
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		346.648	-	346.648
16.7 Azınlık Payları		-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		12.781.040	20.067.698	32.848.738

Not: TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilanço ayrı olarak verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAP TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2019)		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		40.296.122	94.305.325	134.601.447
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-a-2,3)	1.149.048	3.616.378	4.765.426
1.1 Teminat Mektupları		1.125.841	1.741.369	2.867.210
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1.125.841	1.741.369	2.867.210
1.2 Banka Kredileri		-	1.029	1.029
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	1.029	1.029
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		23.207	1.655.053	1.678.260
1.3.1 Belgeli Akreditifler		23.207	984.121	1.007.328
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	670.932	670.932
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Alın-Satım Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	218.927	218.927
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAHHÜTLER	(III-a-1)	5.968.023	4.753.441	10.721.464
2.1 Cayılamaz Taahhütler		5.968.023	4.753.441	10.721.464
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		1.609.602	4.752.902	6.362.504
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		578.715	-	578.715
2.1.5 Men. Kıymetlerin Alın-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		20.119	-	20.119
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.206.861	-	3.206.861
2.1.10 Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		13.950	-	13.950
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		536.490	539	537.029
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	33.179.051	85.935.506	119.114.557
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		33.179.051	85.935.506	119.114.557
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.511.577	9.157.496	14.669.073
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.346.642	2.997.361	7.344.003
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.164.935	6.160.135	7.325.070
3.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		14.966.436	63.391.217	78.357.653
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		3.892.839	23.141.100	27.033.939
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		11.073.597	17.570.101	28.643.698
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	11.340.008	11.340.008
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	11.340.008	11.340.008
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		12.701.036	11.500.072	24.201.108
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		6.350.518	5.750.036	12.100.554
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		6.350.518	5.750.036	12.100.554
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		2	1.886.721	1.886.723
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		449.766.744	35.816.881	485.583.625
IV. EMANET KIYMETLER		382.267.676	9.991.040	392.258.716
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		161.637	-	161.637
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		380.565.725	6.698.385	387.264.110
4.3 Tahsile Alınan Çekler		4.243	95.029	99.272
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		130.213	39.467	169.680
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.405.858	3.158.159	4.564.017
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		66.025.279	16.404.321	82.429.600
5.1 Menkul Kıymetler		51.931	862.707	914.638
5.2 Teminat Senetleri		34.602	297.485	332.087
5.3 Emtia		669.505	726.493	1.395.998
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		3.694.067	7.149.704	10.843.771
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		61.575.174	7.367.932	68.943.106
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.473.789	9.421.520	10.895.309
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		490.062.866	130.122.206	620.185.072

Not: TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilanço ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 21 ile 153 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAP TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		23.566.213	69.331.661	92.897.874
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-a-2,3)	1.012.441	2.645.721	3.658.162
1.1 Teminat Mektupları		1.004.441	839.193	1.843.634
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1.004.441	839.193	1.843.634
1.2 Banka Kredileri		-	203.137	203.137
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	203.137	203.137
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		8.000	1.248.433	1.256.433
1.3.1 Belgeli Akreditifler		8.000	1.084.585	1.092.585
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	163.848	163.848
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. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	354.958	354.958
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAHHÜTLER	(III-a-1)	5.503.976	2.060.592	7.564.568
2.1 Cayılamaz Taahhütler		5.503.976	2.060.592	7.564.568
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		1.095.069	1.563.472	2.658.541
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	496.641	496.641
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		408.147	-	408.147
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		21.519	-	21.519
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.398.789	-	3.398.789
2.1.10 Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		12.995	-	12.995
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		565.171	479	565.650
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	17.049.796	64.625.348	81.675.144
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		17.049.796	64.625.348	81.675.144
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.165.979	5.866.996	11.032.975
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.273.312	1.520.565	5.793.877
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		892.667	4.346.431	5.239.098
3.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		7.947.553	52.833.198	60.780.751
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		2.129.310	15.417.132	17.546.442
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		5.818.243	12.142.832	17.961.075
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	12.636.617	12.636.617
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	12.636.617	12.636.617
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		3.936.264	5.881.126	9.817.390
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.968.132	2.940.563	4.908.695
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1.968.132	2.940.563	4.908.695
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		-	44.028	44.028
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		97.562.233	30.590.524	128.152.757
IV. EMANET KIYMETLER		88.495.507	10.131.365	98.626.872
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		86.244.819	7.567.772	93.812.591
4.3 Tahsile Alınan Çekler		6.235	93.238	99.473
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		155.033	62.368	217.401
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		2.089.420	2.407.987	4.497.407
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		7.961.235	13.712.633	21.673.868
5.1 Menkul Kıymetler		51.931	766.825	818.756
5.2 Teminat Senetleri		93.158	317.422	410.580
5.3 Emtia		486.960	660.003	1.146.963
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		4.292.439	4.757.428	9.049.867
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		3.036.747	7.210.955	10.247.702
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.105.491	6.746.526	7.852.017
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		121.128.446	99.922.185	221.050.631

Not: TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilanço ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 21 ile 153 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.01.2019 – 31.12.2019)
I. FAİZ GELİRLERİ		(IV-a)	3.254.551
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		(IV-a-1)	2.249.827
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			39.186
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		(IV-a-2)	156.959
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			644.748
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		(IV-a-3)	148.899
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			62.356
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			86.543
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			14.932
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		(IV-b)	1.739.182
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(IV-b-4)	1.443.772
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(IV-b-1)	256.356
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			16.390
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(IV-b-3)	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			18.991
2.6 Diğer Faiz Giderleri			3.673
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			1.515.369
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			455.937
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			498.426
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			63.612
4.1.2 Diğer	(IV-l)		434.814
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			42.489
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			653
4.2.2 Diğer			41.836
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		(IV-c)	6.420
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		(IV-d)	(89.707)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			78.568
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			268.429
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			(436.704)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(IV-e)	303.789
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III-IV+V+VI+VII)			2.191.808
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)		(IV-f)	348.413
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)			15.757
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			503.847
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(IV-g)	702.670
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			621.121
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI			-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)			621.121
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(IV-i)	(142.249)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(106.266)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)			(35.983)
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		(IV-j)	478.872
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)			-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)			-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)			-
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)		(IV-k)	478.872
Hisse Başına Kar / Zarar			0,007341

Not: 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatı kullanılarak hazırlanmıştır. TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişle ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilanço ayrı olarak verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Önceki Dönem (01.01.2018 – 31.12.2018)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ		(IV-a)	3.027.592
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		(IV-a-1)	2.284.578
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			47.577
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		(IV-a-2)	450.506
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			137.365
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		(IV-a-3)	101.089
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			17.406
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			83.683
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			6.477
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		(IV-b)	1.555.025
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(IV-b-4)	1.247.826
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(IV-b-1)	262.645
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			31.667
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(IV-b-3)	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			12.887
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			1.472.567
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			439.046
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			480.382
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			36.969
4.1.2 Diğer		(IV-l)	443.413
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			41.336
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			696
4.2.2 Diğer			40.640
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(IV-g)	459.738
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		(IV-c)	165
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		(IV-d)	(398.944)
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			(7.311)
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			2.021.462
7.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			(2.413.095)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(IV-e)	246.998
IX. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			1.300.094
X. KREDİ KARŞILIKLARI (-)		(IV-f)	228.698
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(IV-g)	614.088
XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)			457.308
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			-
XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)			457.308
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(IV-i)	(110.660)
17.1 Cari Vergi Karşılığı			(16.185)
17.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)			(94.475)
17.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		(IV-j)	346.648
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)			-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-
22.1 Cari Vergi Karşılığı			-
22.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)			-
22.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)			-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)		(IV-k)	346.648
23.1 Grubun Karı / Zararı			346.648
23.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)			-
Hisse Başına Kar / Zarar			0,005314

Not: TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilanço ayrı olarak verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2019)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		478.872
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		73.779
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		3.672
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		4.638
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(966)
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		70.107
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		90.383
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(2.559)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(17.717)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		552.651

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		346.648
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(23.164)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		2.514
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		3.124
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		(610)
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		(25.678)
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		(30.217)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(2.831)
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		7.370
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		323.484

Not: TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardının geçişine ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilanço ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 21 ile 153 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																
					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018	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 2017	652.290	-	-	272.693	-	(31.166)	-	-	(16.776)	4.592	1.434.920	-	290.634	2.607.187	-	2.607.187
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.846)	-	-	92.032	-	86.186	-	86.186
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.846)	-	-	92.032	-	86.186	-	86.186
III. Yeni Bakiye (I+II)	652.290	-	-	272.693	-	(31.166)	-	-	(22.622)	4.592	1.434.920	92.032	290.634	2.693.373	-	2.693.373
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	2.514	-	-	(23.470)	(2.208)	-	-	346.648	323.484	-	323.484
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352.666	(92.032)	(290.634)	(30.000)	-	(30.000)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.000)	-	-	(30.000)	-	(30.000)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	382.666	(92.032)	(290.634)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	652.290	-	-	272.693	-	(28.652)	-	-	(46.092)	2.384	1.787.586	-	346.648	2.986.857	-	2.986.857

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

Not: TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilanço ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 21 ile 153 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Aznlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2018		652.290	-	-	272.693	-	(28.652)	-	-	(46.092)	2.384	1.787.586	-	346.648	2.986.857	-	2.986.857
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(397.643)	-	(397.643)	-	(397.643)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(397.643)	-	(397.643)	-	(397.643)
III. Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	272.693	-	(28.652)	-	-	(46.092)	2.384	1.787.586	(397.643)	346.648	2.589.214	-	2.589.214
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	3.672	-	-	72.103	(1.996)	-	-	478.872	552.651	-	552.651
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.995)	397.643	(346.648)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.995)	397.643	(346.648)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		652.290	-	-	272.693	-	(24.980)	-	-	26.011	388	1.736.591	-	478.872	3.141.865	-	3.141.865

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

Not: 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatı kullanılarak hazırlanmıştır. TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 21 ile 153 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU		
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2019)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(VI-a)	951.014
1.1.1 Alınan Faizler	(VI-a)	3.282.507
1.1.2 Ödenen Faizler	(VI-a)	(1.918.988)
1.1.3 Alınan Temettüleri		6.420
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		482.237
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		84.022
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		148.452
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(462.835)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(155.888)
1.1.9 Diğer		(514.913)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(103.641)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(440.128)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net Azalış		(929.050)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)		(1.819.634)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)		(127.814)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış		(1.641.587)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		4.608.345
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)		-
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(VI-a)	246.227
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		847.373
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(679.067)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(32.533)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(938.512)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		335.700
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9 Diğer		(43.722)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.520.517)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.481.051)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(39.466)
3.6 Diğer		-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-a)	4.245
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(1.347.966)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	13.222.563
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	11.874.597

Not: 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatı kullanılarak hazırlanmıştır. TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişine ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilanço ayrı olarak verilmiştir.

Sayfa 21 ile 153 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(VI-a)	633.321
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	2.914.281
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(1.410.764)
1.1.3	Alınan Temettümler		151
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		469.858
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		246.998
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		173.330
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(459.216)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(110.173)
1.1.9	Diğer		(1.191.144)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		7.164.974
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		248.677
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		447
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(240.628)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(398.580)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		367.663
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		8.025.939
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(954.389)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(VI-a)	115.845
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		7.798.295
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		668.425
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		(69.042)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		8.710
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(147.633)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		903.718
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		(27.328)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(30.000)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(30.000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-a)	1.695
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		8.438.415
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	4.784.148
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	13.222.563

Not: TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının geçişe ilişkin hükümleri uyarınca 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 31 Aralık 2018 tarihli bilanço ayrı olarak verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA ANA ORTAKLIK BANKAYA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2019 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

Sayfa 21 ile 153 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA ANA ORTAKLIK BANKAYA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2018)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI	
1.1 Dönem Karı	437.284
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	101.700
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	6.748
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	94.952
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	335.584
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-
1.5 Bankada Brakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	335.584
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7 Personele Temettü (-)	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-
1.11 Statü Yedekleri (-)	-
1.12 Olağanüstü Yedekler	335.584
1.13 Diğer Yedekler	-
1.14 Özel Fonlar	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	
2.1 Dağıtılan Yedekler	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4 Personele Pay (-)	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (**)	
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0,005145
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-

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

Sayfa 21 ile 153 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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 2018’de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının beklenen kredi karşılıkları hesaplamalarının ve “TFRS 16 Kiralamalar” standardının uygulanması dışında tutarlıdır.

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

- c. **Konsolide Finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:**

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

IFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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

Grup'un IFRS 16'yı uygulaması üzerine yeni muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Grup, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebelemektedir (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 değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

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

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

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

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

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 gider olarak kaydedilir.

Ana Ortaklık Banka'nın TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım hakkı varlığı 31 Aralık 2019 itibarıyla 154.874 TL, kiralama yükümlülüğü 124.393 TL, amortisman gideri 32.143 TL ve faiz gideri ise 18.991 TL'dir.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar:

TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar XXVI no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

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

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Grup’un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı”nda” ve BDDK’nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” uyarınca düzenlenmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın mali olmayan bağlı ortaklığı, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.’dir. HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., gerek kendi gerekse hizmet verdiği diğer tüzel kişilerin müşterilerine VIP hizmetleri vermek, bu kapsamda; ağırlama, ikram, özel bekleme salonu hizmetleri vermek amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur. HSBC Ödeme Sistemlerinin 17 Ekim 2019 tarihinde tasviye süreci başlamıştır. Tasfiyesi ile ilgili yasal gerekliliklerin tamamlanmasını takiben 11 Mayıs 2020 tarihi itibarıyla tasfiyesi gerçekleşecek olup ekteki finansal tablolarda konsolide mali olmayan bağlı ortaklık olmaları sebebiyle konsolide edilmemiştir.

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

Ünvanı	Konsolidasyon Yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Tam Konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	99,87

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

Ana Ortaklık Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” satırında; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” satırında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabına yansıtılmaktadır.

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.

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ile ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

Sözleşmeye dayalı nakit akışlarının 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 likidi te 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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı 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 değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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 değer 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.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

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. Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

d) Krediler:

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

Grup'un tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm X-a no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Hesaplanması

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

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, iyimser senaryo) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Ana Ortaklık Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini modellere dayandırır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, iyimser senaryo) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

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

- USD cinsinden Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- Gelir artış oranındaki yıllık yüzde değişim
- İhracat tutarındaki yıllık değişim
- USD/TRY kurundaki yıllık yüzde değişim
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- Sanayi üretim endeksi

Ana Ortaklık Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiş olup, diğer finansal kuruluşlar için basitleştirilmiş yöntem uygulanmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi Riskinde Önemli Artış

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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

a) Sözleşme Koşullarındaki Değişiklikler Nedeni ile Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması

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

b) Sözleşme Koşullarında Değişiklik Olmadan Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması

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

c) Finansal Yükümlülüklerin Finansal Tablo Dışı Bırakılması

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

d) Finansal Araçların Yeniden Sınıflandırılması

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

e) Finansal Araçların Yeniden Yapılandırılması ve Yeniden Finanse Edilmesi

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

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

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

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

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

- Canlı-Bireysel yeniden yapılandırma kredilerine (ihtiyaç-taşıt-konut) ilişkin süreçte yeniden yapılandırılan kredi yakın izleme olarak değerlendirilir ve yeniden yapılandırılan kredi süresi boyunca yakın izlemeye takip edilmektedir.
- Canlı-Bireysel yeniden yapılandırma kredi kartına ilişkin süreçte ise yeniden yapılandırma tarihinden itibaren 12 ay düzenli ödeme ve yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi halinde yakın izlemeden çıkarılabilir.
- Takip hesaplara ilişkin kredi ve kredi kartında yeniden yapılandırma yapılmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. GEÇMİŞ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Kredi ve Alacaklar:

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

Ana Ortaklık Banka kredileri için bireysel ve portföy bazında risk değerlendirmesi yapmakta, sorunlu hale gelmiş kredileri için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında özel karşılık ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka sorunlu krediler haricinde yine aynı tebliğ ile tanımlanmış diğer kredileri için de genel karşılık ayırmaktadır. Sorunlu hale gelen kredilerin faiz ve tahakkukları bilançodan silinmekte ve karşılık gideri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılmış kredilerden tahsilat yapıldığında kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı iptal edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın tüm kredileri "İfta Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

XI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "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 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

31 Aralık 2019 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net varlık değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, 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.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla belirlenmiş ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin 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 fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %2,55 (31 Aralık 2018: %4,50) kullanılmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 24.980 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 28.652 TL kayıp).

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süre ile %22 olarak uygulanmaktadır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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):

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

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

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

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

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

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Grup’un, 31 Aralık 2019 itibarıyla 211.012 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2018: 139.325 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

c) Transfer Fiyatlandırması:

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

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana Ortaklık Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Grup'tan 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul kıymeti ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki ve yardımı bulunmamaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVI. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXVI. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Grup, 1 Ocak 2019 itibarıyla, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaya başlamıştır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak kredi riski değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca, Grup önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisini 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla özkaynaklarında ‘geçmiş yıllar kar ve zararları’ kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir ve daha sonra bu etkiyi olağanüstü yedeklere sınıflamıştır.

Grup tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39’daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Aşağıda Grup’un TFRS 9 uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9’a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2018 itibari ile hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2019 itibari ile TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir.

Finansal varlıklar ^(*)	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2018	Yeniden ölçümler	TFRS 9 sonrası defter değeri 1 Ocak 2019
Krediler	949.304	619.041	1.568.345
1.&2. Aşama	258.605	665.430	924.035
3. Aşama	690.699	(46.389)	644.310
Diğer Aktifler	105.818	(102.373)	3.445
Gayrinakdi Krediler	44.680	(20.725)	23.955
1.&2. Aşama	40.337	(22.689)	17.648
3. Aşama	4.343	1.964	6.307
Toplam	1.099.802	495.943	1.595.745

(*) Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların TFRS 9’a geçiş etkisinin açılış kayıtlarına etkisi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXVI. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 9'a geçişin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2019 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Grup'un önceki dönemin kapanış özel ve genel karşılığı ile 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 9 öngörülen beklenen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 495.943 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2019 açılış finansallarına 108.073 TL ertelenmiş vergi aktifi ve TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara ilişkin 9.773 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü "Olağanüstü Yedekler" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

XXVII. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

Konsolide finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

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

XXVIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

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

	Cari Dönem
	31 Aralık 2019
Dönem Net Karı/(Zararı)	478.872
Hisse Adedi	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0,007341

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

	Önceki Dönem
	31 Aralık 2018
Dönem Net Karı/(Zararı)	346.648
Hisse Adedi	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0,005314

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXX. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

XXXI. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXII. DİĞER HUSUSLAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarları sırasıyla 4.824.465 TL ve 4.762.444 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %20,60 ve %20,42'dir. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarları sırasıyla 4.462.042 TL ve 4.414.676 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da %20,13 ve %20,00'dir. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.009.284	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26.011	
Kar	478.872	
Net Dönem Karı	478.872	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.166.457	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	24.980	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	34.569	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	168.439	168.439
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	(388)	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarında çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	227.600	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	404.572	
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.343.429	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	3.343.429	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.249.437	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
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)	244.679	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.494.116	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	135	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	135	
Katkı Sermaye Toplamı	1.493.981	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.837.410	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	12.945	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.824.465	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	23.416.599	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,28	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,28	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,60	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,74	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,24	
c) Sistematik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,04	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	945.032	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	244.679	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.060.279	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	346.648	
Net Dönem Karı	346.648	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.059.217	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	74.744	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	37.265	
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	150.955	150.955
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	4.568	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin % 15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	267.532	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.791.685	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi 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)	2.791.685	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.454.324	
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)	225.850	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.680.174	
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 (-)	214	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	214	
Katkı Sermaye Toplamı	1.679.960	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.471.645	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıraşan 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	9.603	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.462.042	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22.171.503	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,59	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,59	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,13	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,90	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,88	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	
c) Sistematik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,21	
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)	404.760	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının % 1,25'ine kadar olan kısmı	229.353	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)	1,249
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1,249
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.01.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.
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	LIBOR + %4,48
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin 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 kullanılmasında geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici 5’inci maddesine ilişkin açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	3.343.429	3.242.286	3.141.143	3.040.000	2.938.857
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	2.938.857	2.938.857	2.938.857	2.938.857	2.938.857
Ana Sermaye	3.343.429	3.242.286	3.141.143	3.040.000	2.938.857
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	2.938.857	2.938.857	2.938.857	2.938.857	2.938.857
Özkaynak	4.824.465	4.723.322	4.622.179	4.521.036	4.419.893
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.419.893	4.419.893	4.419.893	4.419.893	4.419.893
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutar	23.416.599	23.416.599	23.416.599	23.416.599	23.416.599
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye	14,28	13,85	13,41	12,98	12,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,55	12,55	12,55	12,55	12,55
Ana Sermaye	14,28	13,85	13,41	12,98	12,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,55	12,55	12,55	12,55	12,55
Özkaynak	20,60	20,17	19,74	19,31	18,88
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,88	18,88	18,88	18,88	18,88
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	46.207.835	46.207.835	46.207.835	46.207.835	46.207.835
Kaldıraç Oranı (%)	7,17	7,02	6,80	6,58	6,36
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	6,36	6,36	6,36	6,36	6,36

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

Grup’un maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu’nun 27 Şubat 2017 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Ana Ortaklık Banka’nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metotları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu sürece dahil edilmektedir. İlgili Uygulama Talimatı en son 24 Ekim 2019 tarihinde güncellenmiştir.

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

d) Özkaynak Kalemleri ile Bilanço Tutarlarının Mutabakatına İlişkin Açıklamalar:

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

Grup, 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 9 ‘Finansal Araçlar Standardının’ uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibarıyla finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” Geçici Madde 5 uyarınca, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmı beş yıllık geçiş dönemine tabi tutulmuştur. Bu hesaplamaların etkileri “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5’inci maddesine ilişkin açıklamalar” başlığı altında gösterilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. **Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulması, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve belirlenme aralıkları:**

Kredi risklerinde belirli bir coğrafyaya ilişkin sınır bulunmamaktadır. Ancak belirli bir coğrafyayı etkileyen risklerin oluşması durumunda gerekli limitleme ve yeniden değerlendirmeye ilişkin aksiyon alınmaktadır. Sektörel bazda müşteri grupları bazında limitleme ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar, Bankacılık Kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımları periyodik olarak takip edilmektedir. Aynı risk grubuna bağlı firmalar, konsolide mali tablolar üzerinden de değerlendirilebilmektedir. Kredili çalışılan müşteriler yılda en az bir kez gözden geçirilmektedir. Ancak gözetime alınan krediler için belirlenen azami gözden geçirme süresi 3 veya 6 aydır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenmesi bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmesi:

HSBC Grubu standartlarına göre tüm bankacılık işlemlerinde yetki onay ve kontrol mekanizması ile sistemsel limit/risk kontrolü mevcuttur. Kredi limit tahsis ve kullanımını, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde, müşterilerin günlük nakit finansmanı limit ve risklerinin işlem aşamalarında yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları ile risk yoğunlaşması, günlük olarak müşteri bazında ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir. Türev ürünlere ilişkin limit tahsisinde ürünlere özgü risk parametreleri de dikkate alınmaktadır.

Bankada kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşması önlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmesi, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilmesi, kredilerin ve diğer alacakların teminatları:

Kredi verilecek müşterinin güncel hesap durum belgeleri ve piyasadaki mali durumu yönetim kurulu ya da yönetim kurulunun delege etmiş olduğu yetki sahipleri tarafından kredi kullanılmaya uygun görülmüş ise onay yetkilisi kararı ile müşteriye kredi limiti tahsis edilir ve bu limit dahilinde nakdi ya da gayrinakdi kredi kullanılır.

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri mevzuatta öngörüldüğü üzere düzenli aralıklarla izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı, azaltımı, teminat yapısının güçlendirilmesi yönünde aksiyonlar alınabilmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların ve bireysel kredilerin risk dereceleri ile kredi değerliliğinin tespit edilip tanımlanması amacıyla müşteri derecelendirme (rating) sistemi oluşturmuştur.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

Müşteri Risk Derecelendirme sistemi müşterinin (CRR notu) kredi borçlusunun Ana Ortaklık Banka'ya olan yükümlülüklerini yerine getirememeye ihtimalini göstermektedir. CRR notu kredi borçlusunun nakit akışı, karlılık ve borç durumunu da içeren finansal durumu, endüstrisi ve faaliyet geçmişi, yönetim becerileri ve diğer bilgileri özetleyen bir risk göstergesidir.

CRR notu teminat ve limit yapısına bakılmaksızın firmanın risk değerlendirmesine göre oluşturulan atamanın, müşterinin risk profilini tüm yönleriyle dikkate alan, bağımsız ve objektif bir değerlendirmedir. Kredi tahsisinden sorumlu yetkili tarafından önerilen CRR notunun uygunluğunun kontrolü kredi son onayı gerçekleştiren kişinin sorumluluğunda ve en az yılda bir kez olmak üzere, kredi teklifi her değerlendirildiğinde gözden geçirilmektedir. Ayrıca, kredi onaylayan birimler gerektiği her durumda CRR notunu yeniden değerlendirmekte ve değişiklik gerektiren durumları da belirtmektedir.

23'lü temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

CRR 1.0-1.2 - Minimal Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim en üst kalite seviyesindedir. Gözardı edilecek temerrüt olasılığı ile en sağlam kredi riskidir.

CRR 2.1-2.2 - Düşük Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim çok iyidir. Düşük temerrüt olasılığı ile sağlam bir kredi riskidir.

CRR 3.1-3.3 - Makbul Risk - Önemli seviyede bir olumsuz trend göstermeyen ve tatminkar finansal duruma sahip özel teşebbüs veya halka açık firmadır. Kabul edilebilir temerrüt olasılığı ile muteber bir kredi riskidir.

CRR 4.1-4.3 - Makul Risk - Karşı tarafın durumu, az sayıda önemli finansal endişe işareti ile birlikte tutarlı olarak yeterlidir. Tanımlanan zayıflıklar genel kredi riski göze alındığında kabul edilebilir seviyededir. Temerrüt riski makul seviyededir, fakat belirtilen risklere istinaden daha fazla düzenli izleme gerektirebilir.

CRR 5.1-5.3 - Orta Risk - Finansal durum güçlü değil fakat ortalama seviyededir. Genel pozisyon acil bir aksiyon gerektirmez fakat temerrüt olasılığını artıracak dışsal faktörlere hassasiyet nedeniyle düzenli izleme gereklidir.

CRR 6.1-6.2 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan konu vardır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı dış olaylar firmanın finansal durumunu zayıflatabilir. Daha sık gözlem gerektirmektedir. CRR 6.0 olarak yapılan kredi derecelendirmeleri normal şartlarda geçici olmalıdır ve bu derecenin istisnai durumlar haricinde maksimum 18 ay içinde değişmesi beklenmektedir. Bu duruma istisna olarak nakit teminatlı krediler örnek verilebilir.

CRR 7.1-7.2 - Yüksek Risk - Yakın takip ya da değerlendirme gerektiren ve finansal durumda devamlı ya da devam eden kötüleşme mevcuttur. Borçlu finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesine sahiptir fakat temerrüt olasılığı endişesi söz konusudur. Müşteri yönetiminin Kredi İzleme ekibine (LMU) transferi değerlendirilmelidir.

CRR 8.1-8.3 - Özel Yönetim Gerektiren Risk - Finansal durum zayıf, geri ödeme kapasitesi ya da eğilimi şüphelidir. Borçlunun finansal durumu daha yakından takip ve sürekli değerlendirme gerektirmektedir. Temerrüt olasılığı şüphesi artmakta ve borçlunun finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesindeki ihtimal azalmaktadır. Risk onayı farklı bir durum gerektirmediği koşulda Kredi İzleme (LMU) ekibine transfer edilmelidir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Şu durumlardan bazıları gerçekleşmiş olabilir:

- Borçlu 90 günden fazla Ana Ortaklık Banka'ya olan yükümlülüklerinde gecikmiştir.
- Borcu yeniden yapılandırma girişimlerinden sonuç alınamamıştır.
- Yapılandırılmış borçta tekrar temerrüde düşülmüştür.
- Kanuni Takip başlamıştır.
- Riskin yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirildiği durumlarda CRR 9.0 sınıflandırılması kapsamına girmekle beraber, bu tarz riskler için karşılık ayrılmasına gerek görülmeyebilir.

CRR 10.0 - Kayıp - Çok düşük tahsilat beklentisi mevcuttur. Kalan anapara ve faiz bakiyesinin tamamı en kısa sürede zarar yazılmalıdır. Beklenen zararı karşılayacak kadar takipteki alacak karşılığı kaydedilmelidir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları(*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.306.208	4.301.708
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	41	38
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.793.173	2.396.790
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.993.921	15.219.320
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.945.312	3.250.537
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.621.929	1.181.573
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	230.388	257.768
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	895.362	917.649
Toplam	26.786.334	27.525.383

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.161.627	6.076.603
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	5
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	249	3.102
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.819.072	4.028.636
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	13.356.174	13.843.437
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.520.724	3.846.962
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.266.774	1.040.327
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	191.554	209.281
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	1.756
Diğer Alacaklar	796.476	638.411
Toplam	27.112.650	29.688.520

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

- c. **Ana Ortaklık Banka'nın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltması;**

Ana Ortaklık Banka, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkanlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır.

- d. **Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi tabi tutulduğu risk ağırlığı:**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 3.360 TL (31 Aralık 2018: 40 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır :

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
Teminat Mektupları	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-
Akreditif Taahhütleri	3.360	-
Faktoring Garantileri	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Toplam	3.360	-

	Cari Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
Teminat Mektupları	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-
Faktoring Garantileri	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	40	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Toplam	40	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği;

Tüm krediler müşterinin kredi değerliliği göz önüne alınarak derecelendirilir. İtfa planına bağlanan krediler yakın takipteki riskli krediler olarak ayrı bir kategoride izlenir. İtfa planına bağlanan kredilerin risk dereceleri Banka derecelendirme sistemine göre güncellenir. Risk derecesi bozulan firmalarda riskin tasfiye kayıtlı hale getirilmesi, teminat iyileştirme ve limitlerin azaltılması vb. riskin yönetilmesine yönelik aksiyonlar alınır.

- e. **Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme;**

Ana Ortaklık Banka, yurtdışındaki bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerini yaygın muhabir ağı ve HSBC Grubu bankaları aracılığı ile ve genellikle OECD ülkeleri ile ilgili kurumların kredi değerliliklerini, ülke risklerini, piyasa koşullarını kapsamlı inceleyerek ve takip ederek yürütmekte olduğundan önemli bir risk unsuru olmadığı düşünülmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde sahip olduğu kredi riski yoğunluğu;

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşmasına önlenmektedir.

- f. **Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %78 ve %83 (31 Aralık 2018: %69 ve %75)'dir.**

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %96 ve %100 (31 Aralık 2018: %95 ve %100)'dir.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %73 ve %84 (31 Aralık 2018: %66 ve %77)'dir.

- g. **Grup'un üstlenilen kredi riski için ayırdığı genel karşılık tutarı: 945.032 TL (31 Aralık 2018: 404.760 TL)**

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Risk Sınıfları (***)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	4.306.208	-	41	-	-	906.100	14.893.552	2.912.209	1.617.445	230.077	-	-	-	-	-	-	895.362	25.760.994
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	622.043	86.271	12.623	772	287	-	-	-	-	-	-	-	721.996
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	85.561	-	1.031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.592
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	51.268	-	374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.642
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	14.808	11.968	2.045	-	14	-	-	-	-	-	-	-	28.835
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	113.393	2.130	17.030	3.712	10	-	-	-	-	-	-	-	136.275
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	4.306.208	-	41	-	-	1.793.173	14.993.921	2.945.312	1.621.929	230.388	-	-	-	-	-	-	895.362	26.786.334

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Hisse senedi yatırımları
- 17 Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Risk Sınıfları (***)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	6.161.627	-	249	-	-	556.102	13.216.300	3.480.334	1.262.297	190.203	-	-	-	-	-	-	796.476	25.663.588
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.027.107	139.185	13.744	1.643	1.263	-	-	-	-	-	-	-	1.182.942
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	80.888	-	1.290	65	-	-	-	-	-	-	-	-	82.243
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	13.282	-	172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.454
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	45.955	20	2.048	42	18	-	-	-	-	-	-	-	48.083
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	95.738	669	23.136	2.727	70	-	-	-	-	-	-	-	122.340
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	6.161.627	-	249	-	-	1.819.072	13.356.174	3.520.724	1.266.774	191.554	-	-	-	-	-	-	796.476	27.112.650

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Hisse senedi yatırımları
- 17 Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem 31 Aralık 2019 Sektörler/Karşı Taraflar	Risk Sınıfları (*)																TP	YP	Toplam	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				17
Tarım	-	-	-	-	-	-	43.116	-	-	31	-	-	-	-	-	-	-	10.285	32.862	43.147
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	10.229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.229	-	10.229
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	16	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	38	-	38
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	32.871	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	18	32.862	32.880
Sanayi	-	-	33	-	-	-	8.370.444	76.191	88.044	136.919	-	-	-	-	-	-	-	4.226.054	4.445.577	8.671.631
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	23.981	-	-	2.953	-	-	-	-	-	-	-	3.004	23.930	26.934
İmalat Sanayi	-	-	33	-	-	-	7.287.338	76.191	88.044	133.911	-	-	-	-	-	-	-	4.103.729	3.481.788	7.585.517
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.059.125	-	-	55	-	-	-	-	-	-	-	119.321	939.859	1.059.180
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.145.297	-	1.206.084	4.133	-	-	-	-	-	-	-	133.842	2.221.672	2.355.514
Hizmetler	4.306.208	-	3	-	-	1.793.173	3.154.853	-	87.814	54.386	-	-	-	-	-	-	-	4.330.230	5.066.207	9.396.437
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.546.448	-	67.180	52.121	-	-	-	-	-	-	-	925.527	740.222	1.665.749
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	231.560	-	17.940	1.695	-	-	-	-	-	-	-	24.720	226.475	251.195
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.175.207	-	149	551	-	-	-	-	-	-	-	135.754	1.040.153	1.175.907
Mali Kuruluşlar	4.306.208	-	-	-	-	1.793.173	70.826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.125.724	3.044.483	6.170.207
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	4.888	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	4.897	-	4.897
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	3	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	125.876	-	2.545	10	-	-	-	-	-	-	-	113.557	14.874	128.431
Diğer	-	-	5	-	-	-	2.280.211	2.869.121	239.987	34.919	-	-	-	-	-	-	-	895.362	4.751.582	1.568.023
TOPLAM	4.306.208	-	41	-	-	1.793.173	14.993.921	2.945.312	1.621.929	230.388	-	-	-	-	-	-	-	895.362	13.451.993	13.334.341

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Hisse senedi yatırımları
- 17 Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Sektörlere veya Karşı Tarafılara göre risk profili:

Önceki Dönem 31 Aralık 2018 Sektörler/Karşı Taraf	Risk Sınıfları (*)																TP	YP	Toplam	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				17
Tarım	-	-	-	-	-	-	50.955	8	-	20	-	-	-	-	-	-	-	2.509	48.474	50.983
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	2.467	1	-	6	-	-	-	-	-	-	-	2.474	-	2.474
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	12	2	-	10	-	-	-	-	-	-	-	24	-	24
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	48.476	5	-	4	-	-	-	-	-	-	-	11	48.474	48.485
Sanayi	4	-	33	-	-	-	7.068.998	82.748	227.596	106.514	-	-	-	-	-	-	1.721	4.002.887	3.484.727	7.487.614
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	31.220	7	-	2.129	-	-	-	-	-	-	-	2.185	31.171	33.356
İmalat Sanayi	4	-	33	-	-	-	6.395.478	82.741	227.596	104.352	-	-	-	-	-	-	1.721	3.828.761	2.983.164	6.811.925
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	642.300	-	-	33	-	-	-	-	-	-	-	171.941	470.392	642.333
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.496.161	28	432.154	4.615	-	-	-	-	-	-	-	137.869	1.795.089	1.932.958
Hizmetler	6.161.623	-	-	-	-	1.819.072	3.458.936	200	163.328	29.438	-	-	-	-	-	-	97	6.292.459	5.340.235	11.632.694
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.902.262	135	96.755	24.857	-	-	-	-	-	-	50	1.379.491	644.568	2.024.059
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	276.217	16	17.818	1.805	-	-	-	-	-	-	-	268.246	27.610	295.856
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.144.202	11	45.250	176	-	-	-	-	-	-	47	424.041	765.645	1.189.686
Mali Kuruluşlar	6.161.623	-	-	-	-	1.819.072	8.220	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4160.638	3.828.283	7.988.921
Gayrimenkul ve Kira	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	14.955	5	-	17	-	-	-	-	-	-	-	14.977	-	14.977
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	49	-	-	468	-	-	-	-	-	-	-	517	-	517
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	113.031	27	3.505	2.115	-	-	-	-	-	-	-	44.549	74.129	118.678
Diğer	-	-	216	-	-	-	1.281.124	3.437.740	443.696	50.967	-	-	-	-	-	-	794.658	4.590.424	1.417.977	6.008.401
TOPLAM	6.161.627	-	249	-	-	1.819.072	13.356.174	3.520.724	1.266.774	191.554	-	-	-	-	-	-	796.476	15.026.148	12.086.502	27.112.650

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

- 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 Hisse senedi yatırımları
- 17 Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem – 31 Aralık 2019 Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.035.380	-	14.879	498.825	733.235
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39	-	-	-	2
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	944.684	52.795	277.471	113.809	393.440
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.239.893	1.355.417	2.137.754	2.109.315	5.151.542
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.046.177	170.967	21.322	86.530	620.316
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	97.932	1.579	3.837	10.731	1.507.850
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	12.793	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	9.376.898	1.580.758	2.455.263	2.819.210	8.406.385

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2018 Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.363.479	-	13.960	-	512.383
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	249	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	526.190	175.789	638.477	175.790	280.941
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.993.535	1.728.452	1.302.724	1.921.802	4.409.661
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.351.732	215.500	30.779	122.746	799.967
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	35.914	1.702	15.732	206.486	1.006.940
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	10.271.099	2.121.443	2.001.672	2.426.824	7.009.892

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Derecelendirme notları;

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

risk sınıflarında kullanılmıştır.

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2019	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilener
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4.858.789	-	1.164.689	-	386.105	3.046.281	17.273.907	56.563	-	-	-	215.953
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	4.858.789	-	1.164.689	204.051	1.713.188	2.697.877	16.305.124	56.547	-	-	-	215.953
31 Aralık 2018	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilener
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6.296.499	-	1.058.098	-	629.565	3.735.237	15.390.652	2.599	-	-	-	202.391
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	6.296.499	-	1.058.098	293.607	1.399.390	3.307.819	14.849.472	2.552	-	-	-	202.391

m. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)(*)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	32.862	175	148
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	58	38
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	32.862	117	110
Sanayi	2.145.527	262.980	154.943
Madencilik ve Taş ocaklığı	23.745	4.082	1.135
İmalat Sanayi	1.385.951	258.841	153.807
Elektrik, Gaz, Su	735.831	57	1
İnşaat	670.428	95.535	74.023
Hizmetler	1.698.143	88.161	34.186
Toptan ve Perakende Ticaret	41.016	79.267	27.372
Otel ve Lokanta Hizmetleri	233.729	1.809	136
Ulaştırma ve Haberleşme	252.855	1.523	1.179
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.166.400	1.081	1.031
Serbest Meslek Hizmetleri	1	73	55
Eğitim Hizmetleri	-	804	804
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.142	3.604	3.609
Diğer	432.910	260.628	223.695
Toplam	4.979.870	707.479	486.995

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Krediler		
		Tahsili Gecikmiş (*)	Değer Ayarlamaları (**)	Karşılıklar (***)
Tarım	183	48.474	1.454	164
Çiftçilik ve Hayvancılık	66	-	-	47
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	117	48.474	1.454	117
Sanayi	229.910	611.130	17.986	153.528
Madencilik ve Taşocakçılığı	4.050	21.096	633	1.920
İmalat Sanayi	225.803	590.034	17.353	151.585
Elektrik, Gaz, Su	57	-	-	23
İnşaat	202.553	30.520	909	167.908
Hizmetler	56.895	1.502.663	43.682	355.753
Toptan ve Perakende Ticaret	46.295	75.077	2.234	21.498
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.145	240.522	6.971	1.346
Ulaştırma Ve Haberleşme	1.795	225.751	6.718	1.679
Mali Kuruluşlar	1	-	-	1
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.144	956.780	27.625	329.314
Serbest Meslek Hizmetleri	91	13	-	71
Eğitim Hizmetleri	803	-	-	338
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.621	4.520	134	1.506
Diğer	392.373	183.691	4.431	13.422
Toplam	881.914	2.376.478	68.462	690.775

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

(**) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

n. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında):

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Açılış Bakiyesi	TFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem içinde		Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
			ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri		
Özel Karşılıklar	690.775	(46.389)	124.653	-	(282.044)	486.995
Genel Karşılıklar(**)	404.760	540.368	221.474	(221.570)	-	945.032

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılık tutarlarını içermektedir.

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde		Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
		ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri		
Özel Karşılıklar	587.427	227.944	(120.748)	(3.848)	690.775
Genel Karşılıklar	430.929	-	(26.169)	-	404.760

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

o. Grup'un kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2019	209.657	149.349	331.769	690.775
TFRS 9 Geçiş Etkisi	(51.843)	16.285	(10.831)	(46.389)
Dönem içinde intikal eden	59.934	39.407	103.347	202.688
Dönem içinde tahsilat	(33.032)	(12.582)	(32.421)	(78.035)
Aktiften silinen/satılan	(2.614)	(91.988)	(187.442)	(282.044)
31 Aralık 2019	182.102	100.471	204.422	486.995

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2018	155.241	161.676	270.510	587.427
Dönem içinde intikal eden	63.557	42.073	122.314	227.944
Dönem içinde tahsilat	(9.141)	(52.889)	(58.718)	(120.748)
Aktiften silinen/satılan	-	(1.511)	(2.337)	(3.848)
31 Aralık 2018	209.657	149.349	331.769	690.775

r. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2019				
Standart Nitelikli Krediler	9.514.192	979.679	1.519.870	12.013.741
Yakın İzlemedeki Krediler	4.500.874	139.134	339.862	4.979.870
Takipteki Krediler	348.999	124.618	233.862	707.479
Özel Karşılık (-)	182.102	100.471	204.422	486.995
Toplam	14.181.963	1.142.960	1.889.172	17.214.095

(*) Krediler 126.556 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018				
Standart Nitelikli Krediler	9.653.535	1.399.382	2.078.038	13.130.955
Yakın İzlemedeki Krediler	2.167.372	84.669	124.437	2.376.478
Takipteki Krediler	293.723	209.033	379.158	881.914
Özel Karşılık (-)	209.657	149.349	331.769	690.775
Toplam	11.904.973	1.543.735	2.249.864	15.698.572

(*) Krediler 192.282 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

s. Grup'un takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019 Teminat Değeri
İpotek	252.610
Taşıtlı Rehni	2.331
Çek Senet	-
Nakit	-
Toplam	254.941

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018 Teminat Değeri
İpotek	209.580
Taşıtlı Rehni	227
Çek Senet	-
Nakit	-
Toplam	209.807

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Bankacılık Hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı Kredileri	Toplam
Türkiye	18.718.039	937.078	19.655.117
Büyük Britanya	221.528	228.328	449.856
Almanya	134.330	58	134.388
İspanya	54.112	-	54.112
Romanya	45	-	45
Kanada	12.273	-	12.273
Çin Halk Cumhuriyeti	25.821	-	25.821
Fransa	13.936	17.543	31.479
Japonya	11.979	-	11.979
İsveç	8.809	-	8.809
Diğer	2.035.109	1.156	2.036.265

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Bankacılık Hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı Kredileri	Toplam
Türkiye	16.568.846	1.458.440	18.027.286
Büyük Britanya	234.217	-	234.217
Almanya	164.580	-	164.580
İspanya	67.914	-	67.914
Romanya	61.446	-	61.446
Kanada	41.708	-	41.708
Çin Halk Cumhuriyeti	30.078	-	30.078
Fransa	23.224	-	23.224
Japonya	21.715	-	21.715
İsveç	18.128	-	18.128
Diğer	78.966	-	78.966

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

b) Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçları ile Korunmasının Boyutu:

Grup TFRS 9 uyarınca hesaplanan yabancı para beklenen zarar karşılıkları için tutulan uzun pozisyonlar dışında döviz pozisyonu taşımamakta ve yabancı para pozisyonlarını türev ürünlerle dengelemektedir. Döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

c) Yabancı Para Risk Yönetim Politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

d) Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Tablo Tarihi ile Bu Tarihten Geriye Doğru Son Beş İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları:

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

<u>Cari Dönem – 31 Aralık 2019</u>	<u>ABD Doları (\$)</u>	<u>Avro (€)</u>
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	5,9497	6,6779
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2019	5,9411	6.6546
27 Aralık 2019	5,9576	6.6579
26 Aralık 2019	5,9487	6.5944
25 Aralık 2019	5,9487	6.5944
24 Aralık 2019	5,9487	6.5944

<u>Önceki Dönem - 31 Aralık 2018</u>	<u>ABD Doları (\$)</u>	<u>Avro (€)</u>
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	5,2885	6,0566
Bilanço Tarihinden Önceki		
28 Aralık 2018	5,2736	6,0359
27 Aralık 2018	5,2928	6,0465
26 Aralık 2018	5,3030	6,0438
25 Aralık 2018	5,3030	6,0438
24 Aralık 2018	5,3030	6,0438

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

2019 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 5,8610 TL (Aralık 2018: 5,3104 TL) ve Avro döviz alış kuru 6,5110 TL (Aralık 2018: 6,0426 TL)'dir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f) Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem-31 Aralık 2019	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	934.327	1.035.411	583.381	2.553.119
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(***)	387.723	786.636	25.662	1.200.021
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6.672.402	-	6.672.402
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	4.881.872	3.448.592	140	8.330.604
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	329.808	161.360	58	491.226
Toplam Varlıklar	6.538.659	12.105.458	614.229	19.258.346
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	6	16	-	22
Döviz Tevdiat Hesabı	6.674.171	10.294.966	3.611.455	20.580.592
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1.368.001	-	1.368.001
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.100	59.516	1.206	62.822
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	357.417	733.844	7.660	1.098.921
Toplam Yükümlülükler	7.033.694	12.456.343	3.620.321	23.110.358
Net Bilanço Pozisyonu^(****)	(495.035)	(350.885)	(3.006.092)	(3.852.012)
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(****)	501.101	976.514	3.042.133	4.519.748
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11.806.580	19.194.480	5.145.378	36.146.438
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11.305.479	18.217.966	2.103.245	31.626.690
Gayrinakdi Krediler	1.299.447	1.936.838	380.093	3.616.378
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018				
Toplam Varlıklar	5.890.666	12.946.642	467.127	19.304.435
Toplam Yükümlülükler	6.096.885	12.646.385	1.324.428	20.067.698
Net Bilanço Pozisyonu	(206.219)	300.257	(857.301)	(763.263)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	316.303	(229.759)	828.988	915.532
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.156.299	11.522.133	1.231.193	20.909.625
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7.839.996	11.751.892	402.205	19.994.093
Gayrinakdi Krediler	1.316.616	1.102.091	227.014	2.645.721

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 19.743 TL tutarında döviz endeksli kredi (31 Aralık 2018: 167.693 TL) bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 975.820 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler (31 Aralık 2018: 915.173 TL) bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 1.110.614 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar (31 Aralık 2018: 970.944 TL) bulunmaktadır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Grup'un sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	62.563	62.563
Avro	607	607
Diğer para birimleri	3.604	3.604
Toplam	66.774	66.774

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	7.050	7.050
Avro	11.008	11.008
Diğer para birimleri	(2.831)	(2.831)
Toplam	15.227	15.227

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	-	-	-	-	-	3.111.287	3.111.287
Bankalar(*)	14	-	-	-	-	11.347	11.361
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	171.264	606.601	302.726	580.485	401.565	32.788	2.095.429
Para Piyasalarından Alacaklar(*)	10.994.329	-	-	-	-	-	10.994.329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	498.825	482.253	249.620	-	1.230.698
Verilen Krediler	6.428.441	1.316.312	2.982.240	4.738.816	609.071	220.484	16.295.364
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.052	-	51	244.797	-	974.501	1.220.401
Toplam Varlıklar	17.595.100	1.922.913	3.783.842	6.046.351	1.260.256	4.350.407	34.958.869
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	107.446	-	-	-	-	127.864	235.310
Diğer Mevduat	18.415.927	3.242.756	394.864	5.358	-	5.446.050	27.504.955
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	449.882	449.882
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.337.281	-	-	-	-	30.720	1.368.001
Diğer Yükümlülükler (**)(***)	76.474	531.032	372.427	658.415	552.927	3.209.446	5.400.721
Toplam Yükümlülükler	19.937.128	3.773.788	767.291	663.773	552.927	9.263.962	34.958.869
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.016.551	5.382.578	707.329	-	9.106.458
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.342.028)	(1.850.875)	-	-	-	(4.913.555)	(9.106.458)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	60.417	27.581	-	11.982	-	-	99.980
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(19.106)	-	-	-	(19.106)
Toplam Pozisyon	(2.281.611)	(1.823.294)	2.997.445	5.394.560	707.329	(4.913.555)	80.874

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 446 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.534.216	-	-	-	-	2.531.239	6.065.455
Bankalar	14.593	-	-	-	-	40.370	54.963
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	200.407	215.768	473.262	131.635	7.068	20.223	1.048.363
Para Piyasalarından Alacaklar	8.415.487	-	-	-	-	-	8.415.487
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	456.176	54.953	-	511.129
Verilen Krediler (*)	6.028.930	1.622.793	2.493.079	4.585.695	776.936	191.139	15.698.572
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.986	-	72	163.489	-	889.222	1.054.769
Toplam Varlıklar	18.195.619	1.838.561	2.966.413	5.336.995	838.957	3.672.193	32.848.738
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.744.608	-	-	-	-	132.885	1.877.493
Diğer Mevduat	15.717.329	3.182.694	663.602	8.126	-	3.409.245	22.980.996
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	181.226	-	-	-	-	117.839	299.065
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.545.585	607.097	592.944	-	-	37.960	2.783.586
Diğer Yükümlülükler (**)	141.786	212.530	621.265	448.329	-	3.483.688	4.907.598
Toplam Yükümlülükler	19.330.534	4.002.321	1.877.811	456.455	-	7.181.617	32.848.738
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1.088.602	4.880.540	838.957	-	6.808.099
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.134.915)	(2.163.760)	-	-	-	(3.509.424)	(6.808.099)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	50.697	-	66.833	-	-	-	117.530
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(20.870)	-	(13.430)	-	-	(34.300)
Toplam Pozisyon	(1.084.218)	(2.184.630)	1.155.435	4.867.110	838.957	(3.509.424)	83.230

(*) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

b) Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	3,29	5,82	-	9,27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,55	-	11,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13,83
Verilen Krediler	4,23	6,33	-	17,47
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	5,27
Diğer Mevduat	0,40	1,52	-	9,64
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7,51	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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 2018	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2,00	-	21,37
Bankalar	-	-	-	22,90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	6,84	6,10	-	11,91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,47	-	25,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11,01
Verilen Krediler	4,30	5,65	-	21,72
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2,50	-	19,60
Diğer Mevduat	2,04	3,65	-	22,18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,72	-	21,29

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

- (i) **Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı**

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

Buna ilave olarak içsel yöntemlerle faiz riski açısından davranışsallaştırılmış faize hassas aktif ve pasif kalemleri üzerinden faiz aralık analizi, net faiz marjı stres testi ve sermayenin ekonomik değeri analizleri yapılmakta ve APKO ve Piyasa Riski Komitesi'nde değerlendirilmektedir. Söz konusu içsel yöntemlerde, konut kredilerinin erken ödeme riski, faiz riski açısından belirgin vade unsuru içermeyen vadesiz mevduat, kredi kartı, kredili mevduat hesapları ve serbest sermaye gibi bilanço unsurları davranışsallaştırma sürecine tabi tutulmakta ve buna göre faiz riski analizleri yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş içsel limitlere göre ve korunma amaçlı işlemler ile risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

- (ii) **Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları**

31 Aralık 2019	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(210.647)	%(4,37)
2. TRY	(400)	198.439	%4,11
3. EURO	200	(176.633)	%(3,66)
4. EURO	(200)	(18.624)	%(0,39)
5. USD	200	14.444	%0,30
6. USD	(200)	(17.779)	%(0,37)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		162.036	%3,36
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(372.836)	%(7,73)

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

31 Aralık 2018	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(140.828)	%(3,15)
2. TRY	(400)	134.464	%(3,01)
3. EURO	200	(118.102)	%(2,64)
4. EURO	(200)	13.876	%(0,31)
5. USD	200	228.618	%(5,12)
6. USD	(200)	(265.950)	%(5,96)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(117.610)	%(2,63)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(30.312)	%(0,65)

VI. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Grup'un mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değerli ile kaydedilmiştir.

Grup'un Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİM VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını, piyasa ve bankaya özgü stres koşullarında dahi ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kısa vadeli likiditesi, Hazine fonksiyonuna bağlı Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmekte, bankacılık portföyüne ilişkin likidite ve fonlama riskinin yönetimi ise Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk politikaları ve risk iştahı çerçevesinde, Finans birimi altında faaliyet gösteren Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi (APSY) tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda Yönetim Kurulu, bankanın risk iştahını ve içsel likidite risk limitlerini belirlemektedir. Onaylanan risk iştahı ve içsel likidite limitleri dahilinde, bankanın stratejisi ve piyasa koşulları da dikkate alınarak, banka bilançosunun yönetimi, fonlama kaynaklarının ve etkin kullanım alanlarının belirlenmesi, maruz kalılabilecek risklerin izlenip belirlenmesine yönelik kararlar ise Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından alınmakta olup, orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama riskinin izlenmesi ve yasal/içsel limitler dahilinde yönetimi APKO kararları doğrultusunda APSY tarafından yürütülmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

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

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

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

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

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

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

a) Likidite Karşılama Oranı:

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

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

- Piyasa şartlarına bağlı olarak kısa vadeli likiditenin TCMB tarafında ihraç edilmiş borçlanma araçları yerine para piyasalarına aktarılması
- Fon kaynakları içerisinde dikkate alınma oranları yüksek olan kurumsal ve banka mevduatlarının dalgalanma göstermesi
- Borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %79 seviyesindedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem – 31.12.2019	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			12.564.013	7.186.159
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18.876.082	14.973.377	1.806.283	1.497.338
İstikrarlı mevduat	1.626.495	-	81.324	-
Düşük istikrarlı mevduat	17.249.587	14.973.377	1.724.959	1.497.338
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8.520.815	4.146.351	4.236.356	1.750.781
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7.961.652	4.119.819	3.677.193	1.724.249
Diğer teminatsız borçlar	559.163	26.532	559.163	26.532
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.744.653	3.399.971	1.744.653	3.399.971
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.744.653	3.399.971	1.744.653	3.399.971
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9.127.137	3.434.557	940.115	507.869
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			8.727.407	7.155.959
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.754.839	1.537.251	3.049.665	1.122.648
Diğer nakit girişleri	320.709	5.613.299	320.709	5.613.299
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5.075.548	7.150.550	3.370.374	6.735.947
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			12.564.013	7.186.159
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5.357.033	1.788.990
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			234,53	401,69

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem – 31.12.2019	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	424,37	514,37
Tarih	09.12.2019	18.12.2019
En Düşük (%)	182,07	170,32
Tarih	29.11.2019	05.11.2019
Ortalama (%)	234,53	401,69

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem – 31.12.2018				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			10.617.622	9.266.490
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17.009.619	11.374.954	1.618.048	1.137.495
İstikrarlı mevduat	1.658.278	-	82.914	-
Düşük istikrarlı mevduat	15.351.341	11.374.954	1.535.134	1.137.495
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8.151.456	5.239.933	3.661.282	2.171.528
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7.852.453	5.207.865	3.362.280	2.139.461
Diğer teminatsız borçlar	299.003	32.068	299.002	32.067
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.735.406	2.965.608	1.735.406	2.965.608
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.735.406	2.965.608	1.735.406	2.965.608
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.541.948	2.828.218	890.504	466.375
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			7.905.240	6.741.006
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	6.293.192	2.387.926	4.394.905	2.059.840
Diğer nakit girişleri	78.282	1.827.692	78.282	1.827.692
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6.371.474	4.215.618	4.473.187	3.887.532
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			10.617.622	9.266.490
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3.432.053	2.853.474
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			309,37	324,74

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

2018 yılı son üç ay için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem - 31.12.2018	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	529,57	537,49
Tarih	28.12.2018	28.12.2018
En Düşük (%)	253,22	227,95
Tarih	04.10.2018	04.10.2018
Ortalama (%)	309,37	324,74

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ^(****)	875.283	2.236.004	-	-	-	-	3.111.287
Bankalar ^(****)	11.347	14	-	-	-	-	11.361
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(***)	-	131.311	128.700	261.901	822.970	717.759	2.095.429
Para Piyasalarından Alacaklar ^(****)	-	10.994.329	-	-	-	-	10.994.329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	498.825	482.253	249.620	1.230.698
Verilen Krediler	-	5.884.931	1.280.483	3.229.247	5.077.209	603.010	16.295.364
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(*)	-	1.052	-	51	244.797	-	1.220.401
Toplam Varlıklar	886.630	19.247.641	1.409.183	3.990.024	6.627.229	1.570.389	34.958.869
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	127.864	107.446	-	-	-	-	235.310
Diğer Mevduat	5.446.050	18.415.927	3.242.756	394.864	5.358	-	27.504.955
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	30.720	-	-	-	-	1.337.281	1.368.001
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	5.244	-	-	-	449.882
Diğer Yükümlülükler ^(**) ^(***)	-	44.881	113.779	332.081	853.069	850.518	5.400.721
Toplam Yükümlülükler	5.604.634	18.568.254	3.361.779	726.945	858.427	2.187.799	34.958.869
Likidite Fazlası/(Açığı)	(4.718.004)	679.387	(1.952.596)	3.263.079	5.768.802	(617.410)	(2.423.258)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	51.683	7.826	7.953	13.412	-	80.874
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17.215.343	9.334.351	11.181.102	18.813.937	5.912.648	62.457.381
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.163.660	9.326.525	11.173.149	18.800.525	5.912.648	62.376.507
Gayrinakdi Krediler	4.042.984	30.807	85.927	437.596	167.505	607	4.765.426
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018							
Toplam Aktifler	2.553.782	17.587.563	2.049.423	3.092.068	5.512.071	935.419	32.848.738
Toplam Yükümlülükler	3.580.090	17.749.969	3.964.653	1.839.840	556.347	1.565.443	32.848.738
Likidite Fazlası/(Açığı)	(1.026.308)	(162.406)	(1.915.230)	1.252.228	4.955.724	(630.024)	(2.473.984)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	50.696	(20.869)	66.832	(13.429)	-	83.230
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	13.554.469	3.991.419	8.862.705	13.942.201	1.664.084	42.014.878
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13.503.773	4.012.288	8.795.873	13.955.630	1.664.084	41.931.648
Gayrinakdi Krediler	2.116.746	64.051	258.606	678.814	536.647	3.298	3.658.162

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

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

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

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 446 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

c) Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	127.864	109.242	-	-	-	-	237.106
Diğer Mevduat	5.446.050	18.430.213	3.257.860	407.533	5.844	-	27.547.500
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	30.720	-	-	-	-	1.726.258	1.756.978
Toplam	5.604.634	18.539.455	3.257.860	407.533	5.844	1.726.258	29.541.584

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	132.885	1.747.930	-	-	-	-	1.880.815
Diğer Mevduat	3.409.245	15.751.957	3.226.383	727.607	9.957	-	23.125.149
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	37.960	-	622.355	729.027	-	2.140.057	3.529.399
Toplam	3.580.090	17.499.887	3.848.738	1.456.634	9.957	2.140.057	28.535.363

d) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e) Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	14.557.304	9.334.351	10.354.856	9.045.856	4.984.001	48.276.368
- Çıkış	14.468.289	9.326.525	10.346.908	9.032.450	4.984.001	48.158.173
Faiz oram türevleri:						
- Giriş	-	-	3.363	68.732	16.825	88.920
- Çıkış	-	-	1.033	30.316	11.921	43.270
Toplam Nakit Girişi	14.557.304	9.334.351	10.358.219	9.114.588	5.000.826	48.365.288
Toplam Nakit Çıkışı	14.468.289	9.326.525	10.347.941	9.062.766	4.995.922	48.201.443

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	12.959.134	3.348.171	8.147.025	3.799.751	-	28.254.081
- Çıkış	12.905.870	3.348.586	8.080.192	3.813.181	-	28.147.829
Faiz oram türevleri:						
- Giriş	-	201	3.181	46.814	29.313	79.509
- Çıkış	-	181	3.292	55.827	19.858	79.158
Toplam Nakit Girişi	12.959.134	3.348.372	8.150.206	3.846.565	29.313	28.333.590
Toplam Nakit Çıkışı	12.905.870	3.348.767	8.083.484	3.869.008	19.858	28.226.987

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem 31.12.2019 (*)
Bilanço içi varlıklar	
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	25.121.012
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(202.152)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	24.918.860
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	608.666
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	768.370
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.377.036
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	99.561
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	99.561
Bilanço dışı işlemler	
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	19.610.226
11 Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	19.610.226
Sermaye ve toplam risk	
13 Ana Sermaye	3.314.226
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	46.005.683
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı	
15 Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	7,20

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

	Önceki Dönem 31.12.2018 (*)
Bilanço içi varlıklar	
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	25.547.386
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(178.782)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	25.368.604
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	645.111
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	617.504
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.262.615
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	123.170
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)	123.170
Bilanço dışı işlemler	
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	15.826.565
11 Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	15.826.565
Sermaye ve toplam risk	
13 Ana Sermaye	2.769.278
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	42.580.954
Kaldıraç oranı	
15 Kaldıraç oranı (%)	6,50

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem
	31.12.2019 (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	33.886.414
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	454.501
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(768.370)
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	9.457.451
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-
Toplam risk tutarı	46.005.683

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

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

	Önceki Dönem
	31.12.2018 (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	31.296.578
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(1.771.615)
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	(617.504)
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	7.399.186
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	42.580.954

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına ilişkin bilgiler:

Vadesiz mevduat ve muhtelif borçların tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfali diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin ve banka plasmanları ile borçlanmaların tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan Grup’un elinde bulunan hisse senetlerinin rayiç değeri işlem gördükleri piyasada raporlama tarihi itibarıyla belirlenmiş kapanış fiyatları üzerinden hesaplanmıştır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen hisse senetlerinin rayiç değerinin maliyetleri olduğu kabul edilmiştir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda sınıflandırılmış devlet borçlanma senetleri işlem gördükleri piyasalardaki fiyatları kullanılarak gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirildiği için rayiç değerleri ile defter değerleri arasında bir fark oluşmamaktadır.

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	28.531.764	28.805.119
Para Piyasalarından Alacaklar	10.994.338	10.994.329
Bankalar	11.364	11.361
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.230.698	1.230.698
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler (*)	16.295.364	16.568.731
Finansal Yükümlülükler	29.558.148	29.622.900
Bankalar Mevduatı	235.310	235.310
Diğer Mevduat	27.504.955	27.557.393
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.368.001	1.380.315
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	449.882	449.882

(*) Krediler 126.556 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	24.680.151	24.677.939
Para Piyasalarından Alacaklar	8.415.487	8.415.487
Bankalar	54.963	54.963
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	511.129	511.129
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler (*)	15.698.572	15.696.360
Finansal Yükümlülükler	27.941.140	28.086.777
Bankalar Mevduatı	1.877.493	1.877.493
Diğer Mevduat	22.980.996	23.129.722
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.783.586	2.780.497
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	299.065	299.065

(*) Krediler 192.282 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

- 1'inci sıraya varlıklar ve yükümlülükler için aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlarla değerlendirilmiş tutarlar,
- 2'inci sıraya 1'inci sırada yer alan varlık ve yükümlülükler dışında kalan doğrudan veya dolaylı gözlemlenebilir nitelikli tutarlar,
- 3'üncü sıraya varlık ve yükümlülüklerle ilişkin gözlemlenemeyen tutarlar,

dikkate alınarak yapılmıştır.

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	465.539	1.624.323	-	2.089.862
- Devlet Borçlanma Senetleri	465.539	-	-	465.539
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	27.221	-	27.221
- Türev Finansal Varlıklar	-	1.597.102	-	1.597.102
- Diğer Menkuller	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.230.698	-	-	1.230.698
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.230.698	-	-	1.230.698
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1.696.237	1.624.323	-	3.320.560
- Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.440.432	-	1.440.432
Toplam Yükümlülükler	-	1.440.432	-	1.440.432

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 5.567 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	27.013	1.015.783	-	1.042.796
- Devlet Borçlanma Senetleri	27.013	-	-	27.013
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler(*)	-	14.656	-	14.656
- Türev Finansal Varlıklar	-	1.001.127	-	1.001.127
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	511.129	-	-	511.129
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	511.129	-	-	511.129
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	538.142	1.015.783	-	1.553.925
- Türev Finansal Yükümlülükler	-	941.094	-	941.094
Toplam Yükümlülükler	-	941.094	-	941.094

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 5.567 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

a. Grup'un başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

Grup, başkalarının nam ve hesabına devlet iç borçlanma senetleri alım satım işlemleri yapmakta; bu işlemlerden dolayı müşterilerin satın aldıkları menkul değerler için saklama hizmeti vermektedir. Grup, özel müşteri hizmetleri kapsamında, müşterilerine portföy yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Ana Ortaklık Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimini sağlamak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylar, uygulanmasını dönemsel olarak inceler ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri alır.

Yönetim Kurulu, ilgili yönetmelikler ve yasal mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak ana Ortaklık Banka'nın yönetim yapısında risk yönetim sistemine açıkça yer verir; bu sistemin idari yapısına, personelin teminine, sürekliliğinin sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri belirler. Yönetim Kurulu; Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'nin ve Risk Yönetimi Birimi'nin Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim sürecine ilişkin değerlendirmelerini inceler, Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim modellerinin güvenilirliğini ve yeterliliğini değerlendirir. Gereken tedbirleri alır. Yönetim Kurulu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirler, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini, birbirleri ile koordinasyonunu ve gerekli kaynakların tahsisini sağlar. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olur. Ana Ortaklık Banka'nın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirler, birimler ve yöneticileri ya da bu birimlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitleri tahsis eder. Bankanın risk iştahını belirleyerek, gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalardaki değişiklikleri onaylar ve bunların uygulanmasını gözetir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Üst düzey yönetimin bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir raporlamalar vermesini sağlar, Veri yönetimi politikalarını belirler, ilgili sistemlerin en etkili şekilde işleyişlerini temin etmeye yönelik kontrol süreçlerini oluşturur ve uygulanmasını sağlar.

Yönetim kurulu, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin (İSEDES) tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu sürekli gözetimi sağlamak için gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla sürdürmektedir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından iç sistemler kapsamındaki tüm birimler için İç Sistemler Sorumlusu olarak belirlenmiştir. Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle; Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle; Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla; İç Sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmakla; bu birimlerin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmakla; Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermekle; iç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmekle; iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmakla, iç sistemlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmekle; Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer yükümlülüklerin yerine getirilmesiyle görevli ve sorumludur. Denetim komitesi, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak ve Banka tarafından kullanılan ekonomik ve/veya yasal sermaye yeterliliğine ilişkin modele dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonunu gözetmekten sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın, içsel modelin validasyonu ile ilgili uzmanlığının bulunmaması veya yeterli olmaması durumunda, bir uzman kuruluştan destek alınması Denetim Komitesi tarafından onaylanır ve izlenir.

Risk Yönetimi Komitesi, Ana Ortaklık Banka'yı etkileyen tüm risklerin gözetim ve yönetiminden sorumludur. Odaklandığı alanlar ana hatlarıyla, risk politikaları, risk iştahı ve risk yoğunlaşmalarıdır. Komite'nin ana odağı, geleceğe yönelik olarak işkollarının faaliyetlerindeki yahut işkollarının faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişikliklerin değerlendirilmesi, muhtemel risklerin etkilerinin analiz edilmesi ve buna göre bu risklerin ele alınmasıdır. Komite aşağıdaki sorumluluklarla görevlendirilmiştir:

- Risk politikaları ve risk yönetimi ile ilgili konularda yön göstermek ve çözüme ulaştırmak,
- Hızlı bir şekilde değişen iş ortamı ve politik ortamda maruz kalınan güncel ve potansiyel başlıca riskleri değerlendirmek,
- Önemli risklerin yönetimini takip etmek ve denetlemek,
- Uygun bir risk kültürü oluşmasını sağlamak.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Ana Ortaklık Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Aktif pasif ve sermaye yönetimi açısından maruz kalınabilecek risklerin izlenip, etkilerinin saptanması,
- Aktif pasif yönetimi ile ilgili hususların görüşülebileceği bir forum ortamının sağlanması,
- Farklı işkolları ve birimler arasındaki ekip çalışmasına olanak sağlanması,
- Transfer fiyatlaması ve kaynakların etkin dağılımı gibi birimler arası hususların sonuçlandırılması,
- Fonlama kaynaklarının ve fon kullanım alanlarının gözden geçirilmesi,
- Sermaye yeterliliğinin gözetilmesi, yasal ve içsel limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması ve İSEDES süreci ve dokümanların gözden geçirilmesi,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi,
- Faiz, fiyatlama ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesidir.

Bu komiteler Taktiksel Aktif-Pasif Komitesi, Stres Testi Gözetim Komitesi, Model Gözetim Komitesi, Mali Suçlar Riskinin Yönetimi Komitesi, Değerleme ve Riskten Korunma Komitesi, Ülkeye Özgü Karşılık Komitesi ile HSBC Küresel Piyasalar İş Kontrol Komitesi, HSBC Portföy Yönetimi AŞ Risk Yönetimi Komitesi gibi alt komiteler tarafından desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapar.

Risk Yönetimi Birimi; Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu, risk yönetimiyle ilgili iyi uygulamaları ortaya koymak üzere Kurul tarafından yayımlanan rehberleri ve diğer yasal düzenlemelerde çerçevesi çizilen risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Birimi'nin temel görevi, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlaması olarak belirlenmiştir. Risk Yönetimi Birimi risk yönetimi bilincinin artırılması ve risk yönetim çerçevesinin banka genelinde etkin olarak uygulanmasını sağlamak üzere işkollarına gerekli eğitim ve danışmanlığı sağlar. İşkollarının Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının ve kontrol takip faaliyetlerinin yeterliliğini gözden geçirir. Yüksek risk noktalarının risk seviyesini izlemek üzere anahtar göstergelerin tespit edilmesini sağlar, riski azaltıcı aksiyon planlarının hazırlanmasını ve takibini sağlar. Zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlar ve gerekli aksiyonların işkolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurar. Bankanın yeni ürünlerine veya mevcut ürünlerindeki değişikliklere ilişkin görüş verir ve risklerin etkin yönetimi için yeni ürün yönetimi sürecinin etkinliğini gözetir. Risk kontrol değerlendirmesi sonuçlarını, aksiyonların akıbetini, olası kayıpları ve operasyonel zararları analiz eder, ilgili raporları Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşır. Risk Yönetimi Birimi çalışmalarını, operasyonel riskin yönetimi sürecinde kontrol etkinliğinin değerlendirilmesi sorumluluğu olan İç Kontrol Birimi, kredi riski sorumluluğu olan Kredi ve Risk Birimi, piyasa riski sorumluluğu olan Finansal Kontrol – Aktif-Pasif ve Sermaye Yönetimi Birimi ile eşgüdüm halinde yürütür.

Stres Testleri

Stres testlerinin yapılması ve raporlanması Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından yerine getirilir. Düzenli olarak stres testleri sonuçları, Stres Testi Gözetim Komitesine, Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ne ve ilgili yönetim kademelerine Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından raporlanır. Ana Ortaklık Banka, stres testleri kapsamında düzenli olarak piyasa riski, kur riski, likidite riski, kredi riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, operasyonel riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini kapsayan Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygular. Gerekli görüldüğü durumlarda piyasa ve ekonomi koşullarına, portföy değişimlerine ve mevzat değişikliklerine bağlı olarak ek stres testleri de uygulanabilir. Ayrıca, İSEDES kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Sermaye
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	Cari Dönem
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	18.275.720	16.889.761	1.462.058
Standart Yaklaşım	18.275.720	16.889.761	1.462.058
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1.298.586	1.458.480	103.887
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.298.586	1.458.480	103.887
İçsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında	-	-	-
Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Piyasa Riski	1.142.225	1.003.877	91.378
Standart Yaklaşım	1.142.225	1.003.877	91.378
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	2.700.068	2.819.385	216.005
Temel Gösterge Yaklaşımı	2.700.068	2.819.385	216.005
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
TOPLAM	23.416.599	22.171.503	1.873.328

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	3.111.287	3.111.287	-	-	-
Bankalar	11.361	11.361	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	10.994.329	-	10.994.329	10.994.329	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	498.327	-	-	498.327	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	1.230.698	1.230.698	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.597.102	-	1.597.102	1.597.102	-
Krediler (Net)	16.295.364	16.295.364	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2.095	2.095	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	220	220	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	224.791	188.704	-	-	34.569
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	168.439	-	-	-	168.439
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelemiş vergi varlığı	211.012	211.012	-	-	-
Diğer aktifler	613.844	151.397	-	-	462.447
Toplam varlıklar	34.958.869	21.202.138	12.591.431	13.089.758	665.455
Yükümlülükler					
Mevduat	27.740.265	-	-	-	27.740.265
Alınan krediler	30.720	-	-	-	30.720
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.440.432	-	1.440.432	1.440.432	-
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri	124.393	-	-	-	124.393
Karşılıklar	170.287	-	-	-	170.287
Cari vergi borcu	34.039	-	-	-	-
Ertelemiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.337.281	-	-	-	1.337.281
Diğer yükümlülükler	939.587	-	-	-	939.587
Özkaynaklar	3.141.865	-	-	-	3.141.865
Toplam yükümlülükler	34.958.869	-	1.440.432	1.440.432	33.479.569

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	6.065.455	6.065.455	-	-	-
Bankalar	54.963	54.963	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	8.415.487	-	8.415.487	8.415.487	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	47.236	-	-	47.236	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	511.129	511.129	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.001.127	-	1.001.127	1.001.127	-
Krediler (Net)	15.698.572	15.688.767	-	-	9.805
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.369	1.369	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	220	220	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	101.877	64.612	-	-	37.265
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	150.954	-	-	-	150.954
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	10.103	10.103	-	-	-
Ertelemiş vergi varlığı	139.325	138.118	-	-	1.207
Diğer aktifler	650.921	76.171	-	-	574.750
Toplam varlıklar	32.848.738	22.610.907	9.416.614	9.463.850	773.981
Yükümlülükler					
Mevduat	24.858.489	-	-	-	24.858.489
Alınan krediler	1.238.001	-	-	-	1.238.001
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	941.094	-	941.094	941.094	-
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Karşılıklar	602.668	-	-	-	602.668
Cari vergi borcu	57.768	-	-	-	-
Ertelemiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.545.585	-	-	-	1.545.585
Diğer yükümlülükler	618.276	-	-	-	618.276
Özkaynaklar	2.986.857	-	-	-	2.986.857
Toplam yükümlülükler	32.848.738	-	941.094	941.094	31.849.876

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem		Kredi	Karşı taraf	Piyasa
31 Aralık 2019	Toplam	riskine tabi	kredi riskine tabi	riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	34.958.869	21.202.138	12.591.431	13.089.758
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1.440.432	-	1.440.432	1.440.432
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	36.399.301	21.202.138	14.031.863	14.530.190
Bilanço dışı tutarlar	-	9.384.318	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	918.732	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(5.898.902)	(12.847.779)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(253.131)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	463.026	-
Risk tutarları	-	25.353.155	1.647.110	14.530.190
Önceki Dönem	Toplam	Kredi	Karşı taraf	Piyasa
31 Aralık 2018		riskine tabi	kredi riskine tabi	riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	32.848.738	22.610.907	9.416.614	9.463.850
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	941.094	-	941.094	941.094
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	33.789.832	22.610.907	10.357.708	10.404.944
Bilanço dışı tutarlar	-	8.255.298	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(5.174.153)	(8.899.228)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(190.233)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	280.212	-
Risk tutarları	-	25.501.819	1.738.692	10.404.944

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklılara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarının gerçekleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Ana Ortaklık Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA), Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

b) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak izlenmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TFRS 9'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlendirilmektedirler. Bazı finansal araçların değerlendirilmesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerlendirme modelleri de kullanılabilir. Değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin ve günlük gerçekleşen işlem sonuçlarının kar/zarar etkisinin analiz edildiği detaylı kontrol süreçleri mevcuttur. Değerlemeye ilişkin tahminlerin ihtiyatlı ve güvenilir olmasını sağlamak adına genel olarak sistemler kullanılmakta ve manuel müdahalelerden kaçınılmaktadır. Var olan kontrollere ilave olarak piyasa değeri ile değerlendirilmede, alım satım işlemi yapan personelin bir etkisi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından Ana Ortaklık Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerini ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentiler paralelinde belirlenen Ana Ortaklık Banka risk iştahını yansıtmaması ve Ana Ortaklık Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır.

Kredi kullanılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Ana Ortaklık Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir. Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dahilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stress testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt etmiş alacaklara Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir farklılık bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	707.404	16.993.611	486.995	17.214.095
Borçlanma araçları	-	1.730.321	1.296	1.729.025
Bilanço dışı alacaklar	7.016	15.481.731	1.857	15.486.890
Toplam	714.420	34.205.663	490.148	34.430.010

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	881.914	15.507.433	690.775	15.698.572
Borçlanma araçları	-	587.938	29.573	558.365
Bilanço dışı alacaklar	4.699	11.222.374	4.343	11.222.730
Toplam	886.613	27.317.745	724.691	27.479.667

(*) 192.282 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

1. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
I. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	886.613
II. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	260.518
III. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
IV. Aktiften silinen tutarlar	319.300
V. Diğer değişimler (*)	(113.336)
VI. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)	714.495

(*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	864.976
II. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	195.881
III. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
IV. Aktiften silinen tutarlar	3.848
V. Diğer değişimler (*)	(170.396)
VI. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)	886.613

(*) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

2. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Doksan günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Ana Ortaklık Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

a) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredi ve alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımı:

i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Yurtiçi	16.854.824
AB Ülkeleri	102.736
ABD, Kanada	12.573
OECD Ülkeleri (*)	605
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	7.377
Diğer	15.496
Toplam(**)	16.993.611

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Yurtiçi	15.320.331
AB Ülkeleri	154.734
ABD, Kanada	893
OECD Ülkeleri (*)	936
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.053
Diğer	29.486
Toplam(**)	15.507.433

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) 192.282 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Tarım	35.732
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.870
Ormancılık	-
Balıkçılık	32.862
Sanayi	7.135.773
Madencilik ve Taşocakçılığı	23.745
İmalat Sanayi	6.131.705
Elektrik, Gaz, Su	980.323
İnşaat	1.797.420
Hizmetler	5.485.596
Toptan ve Perakende Ticaret	1.008.168
Otel ve Lokanta Hizmetleri	233.729
Ulaştırma ve Haberleşme	992.851
Mali Kuruluşlar	939.180
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.986.831
Serbest Meslek Hizmetleri	213.861
Eğitim Hizmetleri	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	110.976
Diğer	2.539.090
Toplam(*)	16.993.611

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Tarım	50.927
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.453
Ormancılık	-
Balıkçılık	48.474
Sanayi	6.374.836
Madencilik ve Taşocakçılığı	31.171
İmalat Sanayi	5.821.490
Elektrik, Gaz, Su	522.175
İnşaat	1.409.205
Hizmetler	4.533.308
Toptan ve Perakende Ticaret	1.515.771
Otel ve Lokanta Hizmetleri	265.773
Ulaştırma ve Haberleşme	923.970
Mali Kuruluşlar	517.936
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.111.575
Serbest Meslek Hizmetleri	96.801
Eğitim Hizmetleri	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	101.482
Diğer	3.139.157
Toplam(*)	15.507.433

(*) 192.282 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 706.205 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 486.013 TL özel karşılık ayrılmıştır.

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2019
30-60 gün gecikmiş (*)	4.936.124
60-90 gün gecikmiş	43.746
Toplam	4.979.870

(*) Vadesi geçmemiş veya 30 günden az geçmiş olan yakın izlemedeki kredilerin bakiyesi 4.888.378 TL'dir.

	31 Aralık 2018
30-60 gün gecikmiş (*)	2.334.210
60-90 gün gecikmiş	42.268
Toplam	2.376.478

(*) Vadesi geçmemiş veya 30 günden az geçmiş olan yakın izlemedeki kredilerin bakiyesi 2.245.612 TL'dir.

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2019
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	2.217.046
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	41.376
	31 Aralık 2018
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1.409.117
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	1.250.562
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	6.800

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleştirilmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

9. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız	Teminat ile	Teminat ile	Finansal	Finansal	Kredi	Kredi
	alacaklar:				korunan		
31 Aralık 2019	TMS	korunan	korunan	garantiler	korunan	korunan	korunan
	değerlenmiş	alacaklar	teminatlı	ile	teminatlı	alacaklar	teminatlı
	tutar		kısımları	alacaklar	kısımları		kısımları
Krediler	15.825.806	1.388.289	1.284.428	169	135	-	-
Borçlanma araçları	1.729.025	-	-	-	-	-	-
Toplam	17.554.831	1.388.289	1.284.428	169	135	-	-
Temerrüde düşmüş	437.467	270.012	254.941	4.332	3.465	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız	Teminat ile	Teminat ile	Finansal	Finansal	Kredi	Kredi
	alacaklar:				korunan		
31 Aralık 2018	TMS	korunan	korunan	garantiler	korunan	korunan	korunan
	değerlenmiş	alacaklar	teminatlı	ile	teminatlı	alacaklar	teminatlı
	tutar		kısımları	alacaklar	kısımları		kısımları
Krediler	14.118.632	1.579.940	1.455.267	1.160	928	-	-
Borçlanma araçları	558.365	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.676.997	1.579.940	1.455.267	1.160	928	-	-
Temerrüde düşmüş	670.253	211.661	209.807	4.783	3.827	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Moody's Investor Service Kredi Kalitesi Kademesi

Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri

- 1 Aaa - Aa3
- 2 A1 - A3
- 3 Baa - Ba3
- 4 Ba1 - Ba3
- 5 B1 - B3
- 6 Caa1 ve aşağısı

Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri

- P-1
- P-2
- P-3
- NP

HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa2
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B2
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Baa2.tr

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.176.981	238.475	4.176.981	129.227	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	92	5	3	8	% 100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.068.443	1.116.204	1.068.443	822.372	797.991	%42
Kurumsal alacaklar	11.773.721	5.743.886	11.690.674	3.568.047	15.258.721	% 100
Perakende alacaklar	2.715.749	3.714.790	2.554.476	242.480	2.122.489	%76
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	203.961	477	203.866	185	71.418	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.412.270	9.467	1.412.269	5.502	754.234	%53
Tahsili gecikmiş alacaklar	230.389	-	230.373	-	226.666	%98
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	880.202	26.225	880.202	15.160	342.779	%38
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	22.461.721	10.849.616	22.217.289	4.782.976	19.574.306	%72

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	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	
	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	6.067.789	187.645	6.067.789	93.838	496.641	% 8
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	217	101	217	34	80	%32
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	683.160	1.331.767	683.165	1.208.587	755.741	%40
Kurumsal alacaklar	10.429.612	4.349.332	10.403.686	3.121.307	13.524.993	%100
Perakende alacaklar	3.324.348	3.919.889	3.172.221	201.957	2.547.223	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	293.727	-	293.607	-	102.762	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	936.751	63.700	936.750	36.296	588.134	%60
Tahsili gecikmiş alacaklar	191.163	1.557	191.163	344	167.704	%88
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	780.536	29.618	780.528	15.948	164.963	%21
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	22.707.303	9.883.609	22.529.126	4.678.311	18.348.241	%67

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem
31 Aralık 2019

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.306.208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.306.208
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	8
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.164.689	-	322.144	-	403.982	-	-	-	1.890.815
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	15.258.721	-	-	-	15.258.721
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.697.877	99.079	-	-	-	2.796.956
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	204.051	-	-	-	-	-	-	204.051
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.327.084	-	90.687	-	-	-	1.417.771
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	63.960	-	109.866	56.547	-	-	230.373
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminath menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	552.581	-	-	-	-	-	342.781	-	-	-	895.362
Toplam	4.858.789	-	1.164.689	204.051	1.713.188	2.697.877	16.305.124	56.547	-	-	27.000.265

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar” satırında gösterilen tutar “Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan” olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem
31 Aralık 2018

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.664.986	-	-	-	-	-	496.641	-	-	-	6.161.627
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	214	-	-	-	37	-	-	-	251
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.057.884	-	579.407	-	254.461	-	-	-	1.891.752
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	13.524.993	-	-	-	13.524.993
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	3.307.819	66.359	-	-	-	3.374.178
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	293.607	-	-	-	-	-	-	293.607
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	769.825	-	203.221	-	-	-	973.046
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	50.158	-	138.797	2.552	-	-	191.507
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminath 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	631.513	-	-	-	-	-	164.963	-	-	-	796.476
Toplam	6.296.499	-	1.058.098	293.607	1.399.390	3.307.819	14.849.472	2.552	-	-	27.207.437

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar” satırında gösterilen tutar “Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan” olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e) Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemediği önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Karşı taraf kredi riski kapsamında türev finansal araçlar, repo, ters repo ve benzeri işlemlerdeki Banka pozisyonları yer almaktadır. Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayri nakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf kredi riskine ilişkin limit ve gerçekleşmeler günlük olarak hazırlanan raporlar ile takip edilmektedir. Ters eğilim riski, karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Ters eğilim riski değişimleri düzenli raporlamalar ile müşteri özelinde ve yönetim kurulunun onayladığı genel limitler dahilinde izlenmekte ve gerekli durumlarda üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir. Ek olarak düzenli yapılan stres testleri ile olumsuz piyasa koşullarının müşteri özelinde ve portföy genelinde yol açacağı muhtemel değişimler önceden tespit edilen limitler ile beraber değerlendirilerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

2. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	450.413	568.788		1,4	1.019.201	802.565
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)						
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					164.964	32.995
Toplam						835.560

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	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)	600.798	745.322		1,4	1.346.120	918.386
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)						
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					112.360	22.472
Toplam						940.858

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. KDA için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31 Aralık 2019	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	1.298.586	463.026
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.298.586	463.026

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	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	1.458.480	280.212
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.458.480	280.212

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	85.111	3.216	-	97.642	-	-	185.969
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.019.647	-	-	1.019.647
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	92.970	-	-	92.970
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirme bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	85.111	3.216	-	1.210.259	-	-	1.298.586

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018									Toplam
Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	214	-	-	-	-	-	214
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	645.988	1.320	-	-	-	-	647.308
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	764.107	-	-	764.107
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	46.851	-	-	46.851
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	-	-	646.202	1.320	-	810.958	-	-	1.458.480

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

5. KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2019	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	4.468.584	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	6.660.126	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	11.128.710	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2018	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	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	380.728	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	8.353.618	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	8.734.346	-

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım

	Cari Dönem 31 Aralık 2019 Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	610.365
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	18.638
Kur riski	490.684
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	22.538
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	1.142.225

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018 Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	629.088
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	17.425
Kur riski	353.839
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	3.525
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	1.003.877

h. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2016, 2017 ve 2018 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.493.654	1.289.834	1.536.622	1.440.037	15	216.006
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2.700.068

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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 ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 31 Aralık 2019					
Faaliyet Gelirleri	694.491	969.044	547.062	(18.789)	2.191.808
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	694.491	969.044	547.062	(18.789)	2.191.808
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(73.111)	344.244	364.645	(14.657)	621.121
Vergi Öncesi Kar	(73.111)	344.244	364.645	(14.657)	621.121
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(142.249)	(142.249)
Vergi Sonrası Kar	(73.111)	344.244	364.645	(156.906)	478.872
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(73.111)	344.244	364.645	(156.906)	478.872
Bölüm Varlıkları	3.076.295	9.850.745	22.031.609	-	34.958.649
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	220	220
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.076.295	9.850.745	22.031.609	220	34.958.869
Bölüm Yükümlülükleri	19.299.392	8.509.234	2.783.545	1.224.833	31.817.004
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3.141.865	3.141.865
Toplam Yükümlülükler	19.299.392	8.509.234	2.783.545	4.366.698	34.958.869
Diğer Bölüm Kalemleri	602.468	(13.122)	(13.033)	96.963	673.276
Sermaye Yatırımı	-	-	-	96.963	96.963
Amortisman	(64.223)	(13.122)	(10.747)	-	(88.092)
Değer Azalışı	-	-	(2.286)	-	(2.286)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	666.691	-	-	-	666.691

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2018					
Faaliyet Gelirleri ^(***)	510.563	500.072	289.459	-	1.300.094
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	510.563	500.072	289.459	-	1.300.094
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(70.029)	307.699	220.757	(1.119)	457.308
Vergi Öncesi Kar	(70.029)	307.699	220.757	(1.119)	457.308
Vergi Karşılığı ^(*)	-	-	-	(110.660)	(110.660)
Vergi Sonrası Kar	(70.029)	307.699	220.757	(111.779)	346.648
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(70.029)	307.699	220.757	(111.779)	346.648
Bölüm Varlıkları	4.053.960	8.152.060	20.642.498	-	32.848.518
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	220	220
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	4.053.960	8.152.060	20.642.498	220	32.848.738
Bölüm Yükümlülükleri	16.821.921	7.791.363	3.706.737	1.541.860	29.861.881
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	2.986.857	2.986.857
Toplam Yükümlülükler	16.821.921	7.791.363	3.706.737	4.528.717	32.848.738
Diğer Bölüm Kalemleri	98.401	(8.610)	(8.114)	74.762	156.439
Sermaye Yatırımı	-	-	-	74.762	74.762
Amortisman	(28.225)	(8.610)	(7.344)	-	(44.179)
Değer Azalışı	-	-	(770)	-	(770)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider ^(**)	126.626	-	-	-	126.626

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
Kasa/Efektif	86.936	293.585
TCMB	471.666	2.236.046
Diğer (*)	-	23.488
Toplam	558.602	2.553.119

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 23.488 TL'dir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar hesabı bulunmamaktadır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
Kasa/Efektif	84.321	547.868
TCMB	2.256.577	3.159.099
Diğer (*)	-	17.590
Toplam	2.340.898	3.724.557

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 17.590 TL'dir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar hesabı bulunmamaktadır.

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	471.351	-
Vadeli Serbest Hesap (*)	315	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	-	2.236.046
Toplam	471.666	2.236.046

(*) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 17 Ocak 2017 tarihinde yayınlamış olduğu "Türk Lirası Depoları Karşılığı Döviz Depolarına İlişkin İşlemler" bilançoda nakit değerler ve mevduat hesapları altında kayda alınmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	534.189	1.347.271
Vadeli Serbest Hesap (*)	1.722.388	502.714
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1.309.114
Toplam	2.256.577	3.159.099

(*) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 17 Ocak 2017 tarihinde yayınlamış olduğu "Türk Lirası Depoları Karşılığı Döviz Depolarına İlişkin İşlemler" bilançoda nakit değerler ve mevduat hesapları altında kayda alınmaktadır.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduat ve diğer yükümlülüklerin vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018: %1,50 ile %8 aralığında), yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduatların vade yapısına göre %5 ile %21 (31 Aralık 2018: %4 ile %20) aralığında belirlenmiştir.

b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

1. Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	3.821
Repo İşlemlerine Konu olan	-
Serbest Depo	461.718
Toplam	465.539

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	3.708
Repo İşlemlerine Konu olan	-
Serbest Depo	23.305
Toplam	27.013

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	121.590
Swap İşlemleri	486.488	372.405
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	616.619
Diğer	-	-
Toplam	486.488	1.110.614

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	490.631
Swap İşlemleri	30.183	234.520
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	245.793
Diğer	-	-
Toplam	30.183	970.944

c) Bankalara İlişkin Bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	386	-
Yurtdışı	4	10.974
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	390	10.974

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre Bankalar hesabına 3 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	30.422	2.656
Yurtdışı	-	21.885
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	30.422	24.541

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	Cari Dönem
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
AB Ülkeleri	7.081	-
ABD, Kanada	741	-
OECD Ülkeleri (*)	2.985	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	99	-
Diğer	72	-
Toplam	10.978	-

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

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
AB Ülkeleri	18.410	-
ABD, Kanada	286	-
OECD Ülkeleri (*)	1.471	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	432	-
Diğer	1.286	-
Toplam	21.885	-

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

d) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem
	31 Aralık 2019
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	264.634
Repo İşlemlerine Konu olan	-
Serbest Depo	966.064
Toplam	1.230.698

	Önceki Dönem
	31 Aralık 2018
Teminata Verilen/ Bloke Edilen	502.515
Repo İşlemlerine Konu olan	-
Serbest Depo	8.614
Toplam	511.129

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	1.230.698
Borsada İşlem Gören	1.230.698
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	-
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	1.230.698
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	540.700
Borsada İşlem Gören	540.700
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	-
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	29.571
Toplam	511.129

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	95.320
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	95.320
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.483	561.736
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	15.166	-
Toplam	16.649	657.056
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	141.077
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	141.077
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	15.268	492.414
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	11.960	-
Toplam	27.228	633.491

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler (*)	12.013.741	2.762.824	2.217.046	-
İşletme Kredileri	7.899.113	2.238.780	2.029.238	-
İhracat Kredileri	653.426	95.823	137.033	-
İthalat Kredileri	131.876	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	823.668	-	-	-
Tüketici Kredileri	979.679	135.816	3.318	-
Kredi Kartları	1.519.870	292.405	47.457	-
Diğer	6.109	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	12.013.741	2.762.824	2.217.046	-

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	124.466	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	794.265
Toplam	124.466	794.265

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	7.562.513	-	940.810	84.650
İhtisas Dışı Krediler (*)	7.562.513	-	940.810	84.650
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4.451.228	-	1.822.014	2.132.396
İhtisas Dışı Krediler	4.451.228	-	1.822.014	2.132.396
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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	33.269	919.393	952.662
Konut Kredisi	123	379.800	379.923
Taşıt Kredisi	-	3.481	3.481
İhtiyaç Kredisi	33.146	534.115	567.261
Diğer	-	1.997	1.997
Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli	-	440	440
Konut Kredisi	-	440	440
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	1.810.619	30.683	1.841.302
Taksitli	643.700	30.683	674.383
Taksitsiz	1.166.919	-	1.166.919
Bireysel Kredi Kartları - YP	7.459	-	7.459
Taksitli	481	-	481
Taksitsiz	6.978	-	6.978
Personel Kredileri - TP	591	8.329	8.920
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	591	8.329	8.920
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	6.166	1	6.167
Taksitli	2.996	1	2.997
Taksitsiz	3.170	-	3.170
Personel Kredi Kartları - YP	79	-	79
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	79	-	79
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi)	156.791	-	156.791
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2.014.974	958.846	2.973.820

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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	-	14.098	14.098
İşyeri Kredileri	-	6	6
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	14.092	14.092
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	-	26.396	26.396
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	20.175	20.175
Diğer	-	6.221	6.221
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	3.843	-	3.843
Taksitli	632	-	632
Taksitsiz	3.211	-	3.211
Kurumsal Kredi Kartları - YP	882	-	882
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	882	-	882
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4.725	40.494	45.219

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Kamu	33
Özel (*)	16.993.578
Toplam	16.993.611

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Kamu	-
Özel (*)	15.507.433
Toplam	15.507.433

(*) 192.282 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	16.854.824
Yurtdışı Krediler	138.787
Toplam^(*)	16.993.611

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Yurtiçi Krediler	15.320.331
Yurtdışı Krediler	187.102
Toplam^(*)	15.507.433

(*) 192.282 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	17.593
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	76.799
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	392.603
Toplam	486.995

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.840
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	31.109
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	650.826
Toplam	690.775

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31 Aralık 2019			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	8.880	7.700	24.796
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8.880	7.700	24.796
Önceki Dönem: 31 Aralık 2018			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	1.685	5.115
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	1.685	5.115

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2018	45.696	68.682	767.536
Dönem İçinde İntikal (+)	251.588	3.837	5.093
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	230.193	143.206
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	230.193	143.206	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	30.871	20.526	64.255
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	4.214
Satılan (-)	-	-	315.087
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	315.087
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2019	36.220	138.980	532.279
Özel Karşılık (-)	17.593	76.799	392.603
Bilançodaki Net Bakiyesi	18.627	62.181	139.676

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

31 Aralık 2019 itibarıyla yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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 (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2019	18.627	62.181	139.676
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	36.220	138.980	532.279
Karşılık Tutarı (-)	17.593	76.799	392.603
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	18.627	62.181	139.676
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2018	36.856	37.573	116.710
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	45.696	68.682	767.536
Karşılık Tutarı (-)	8.840	31.109	650.826
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	36.856	37.573	116.710
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	8.132	9	1
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	15.992	9	1
Karşılık Tutarları(-)	7.860	-	-

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

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

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

f) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır) bulunmamaktadır.

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senedi (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır) bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır) bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır) bulunmamaktadır.

g) İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

h) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. (*)

Ana Sermaye	96.197
Ödenmiş Sermaye	7.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	39.072
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	50.125
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	184
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	96.013

(*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2019 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan Bağlı Ortaklıklar:

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değeri
2.139	2.130	-	-	-	13	1.890

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2019 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 13 Ağustos 2003 tarihinde HSBC Portföy Yönetim A.Ş. % 100 hissesine kurucu olarak iştirak etmiştir.

a) Konsolidasyon Kapsamına Alınan Bağlı Ortaklıklar:

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

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değeri
108.356	84.187	4.916	12.281	2.265	21.477	22.191

(*) Bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2019 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(**) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

(***) Yukarıda belirtilen finansal bilgiler HSBC Yatırım konsolide bilgileri ile hazırlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	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
Sermaye Taahhütleri	-

Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) **99,87**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	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
Sermaye Taahhütleri	-

Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) **99,87**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i) Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

- 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j) Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

l) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Operasyonel Kiralama ile		Diğer MDV	Toplam
		Edinilen MDV	Araçlar		
Maliyet	17.201	-	10.445	294.494	322.140
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	10.339	-	188	209.736	220.263
Net defter değeri	6.862	-	10.257	84.758	101.877
Cari Dönem Sonu:					
Dönem başı net defter değeri	6.862	-	10.257	84.758	101.877
İktisap edilenler	-	154.875	16	30.494	185.385
Elden çıkarılanlar (Maliyet)	-	-	-	16.679	16.679
Elden çıkarılanlar (Amortisman)	-	-	-	16.031	16.031
Amortisman bedeli (-)	287	32.143	2.099	27.294	61.823
Dönem sonu maliyet	17.201	154.875	10.461	308.309	490.846
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	10.626	32.143	2.287	220.999	266.055
Kapanış net defter değeri	6.575	122.732	8.174	87.310	224.791

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

m) Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Brüt defter değeri	451.110
Birikmiş amortisman(-)	282.671
Net defter değeri	168.439
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Brüt defter değeri	407.389
Birikmiş amortisman(-)	256.435
Net defter değeri	150.954

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi	150.954
İktisap edilenler	64.430
Elden çıkarılanlar (-) (net)	20.708
Amortisman bedeli (-)	26.237
Kapanış net defter değeri	168.439
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Açılış bakiyesi	147.930
İktisap edilenler	24.311
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-
Amortisman bedeli (-)	21.287
Kapanış net defter değeri	150.954

n) Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

o) Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

	Kümülatif	Ertelemiş Vergi
	31 Aralık 2019	Varlığı / Borcu
		31 Aralık 2019
Kazanılmamış Gelirler	56.747	12.486
Kıdem Tazminatı Karşılığı	57.901	11.992
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	4.114	905
Türev Gider Reeskont Karşılığı	1.440.432	295.395
Diğer	1.168.935	238.125
Ertelemiş vergi varlığı	2.728.129	558.903
Türev İşlem Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(1.649.764)	(347.891)
Diğer	-	-
Ertelemiş vergi borcu	(1.649.764)	(347.891)
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		-
Net vergi varlığı (*)		211.012

(*) Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif	Ertelemiş Vergi
	31.12.2018	Varlığı / Borcu
		31.12.2018
Mali Zarar	55.139	12.131
Kazanılmamış Gelirler	60.314	13.269
Kıdem Tazminatı Karşılığı	56.629	11.326
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	49.459	10.881
Türev Gider Reeskont Karşılığı	941.095	203.942
Diğer	566.190	113.238
Ertelemiş vergi varlığı	1.728.826	364.787
Türev İşlem Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-
Diğer	(1.040.512)	(225.462)
Ertelemiş vergi borcu	(1.040.512)	(225.462)
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		-
Net vergi varlığı (*)		139.325

(*) Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla Ertelemiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	247.398
Ertelemiş Vergi (Gideri) / Geliri	(35.983)
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	(403)
Ertelemiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	211.012
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
1 Ocak itibarıyla Ertelemiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	233.836
Ertelemiş Vergi (Gideri) / Geliri	(94.475)
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	(36)
Ertelemiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	139.325

p) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2019 itibarıyla 2.095 TL (31 Aralık 2018: 1.369 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Önceki Dönem Sonu:	
Maliyet	1.524
Birikmiş Amortisman(-)	155
Net Defter Değeri	1.369
Cari Dönem Sonu:	
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.369
İktisap Edilenler	2.023
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	1.317
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	52
Amortisman Bedeli (-)	32
Dönem Sonu Maliyet	2.230
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	135
Kapanış Net Defter Değeri	2.095
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Önceki Dönem Sonu:	
Maliyet	1.852
Birikmiş Amortisman(-)	162
Net Defter Değeri	1.690
Cari Dönem Sonu:	
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.690
İktisap Edilenler	294
Elden Çıkarılanlar (Net) (-)	611
Amortisman Bedeli (-)	4
Dönem Sonu Maliyet	1.535
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	166
Kapanış Net Defter Değeri	1.369

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

r. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Muhtelif Alacaklar ^{(*)(**)}	497.118
Peşin Ödenmiş Giderler	26.960
Borçlu Geçici Hesaplar	56.920
Diğer Gelir Reeskontları	27.264
Diğer Aktifler	5.582
Toplam	613.844

(*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.

(**) TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 4.998 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Muhtelif Alacaklar ^(*)	498.100
Peşin Ödenmiş Giderler	39.932
Borçlu Geçici Hesaplar	77.122
Diğer Gelir Reeskontları	28.654
Diğer Aktifler	7.113
Toplam	650.921

(*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.

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

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Mevduata İlişkin Bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Grup'un 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem - 31 Aralık 2019:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	335.609	-	1.287.513	1.942.865	68.616	49.390	49.718	-	3.733.711
Döviz Tevdiat Hesabı	3.508.861	-	5.930.606	9.072.709	419.547	138.000	127.691	-	19.197.414
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.057.949	-	5.708.534	8.394.476	361.775	107.393	45.970	-	17.676.097
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	450.912	-	222.072	678.233	57.772	30.607	81.721	-	1.521.317
Resmî Kuruluşlar Mevduatı	3.118	-	-	-	-	-	-	-	3.118
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	465.213	-	2.221.408	223.009	91.688	125.816	55.981	-	3.183.115
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4.328	-	89	-	-	-	-	-	4.417
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1.128.921	-	19.815	226.083	2.832	5.529	-	-	1.383.180
Bankalar Mevduatı	127.864	-	107.446	-	-	-	-	-	235.310
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	127.864	-	107.446	-	-	-	-	-	235.310
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.573.914	-	9.566.877	11.464.666	582.683	318.735	233.390	-	27.740.265

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2018:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	287.253	-	788.211	2.627.955	1.228.322	214.741	129.880	-	5.276.362
Döviz Tevdiat Hesabı	2.367.443	-	3.959.373	7.929.278	689.730	264.653	91.188	-	15.301.665
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	2.042.331	-	3.837.536	7.402.054	588.283	224.949	40.674	-	14.135.827
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	325.112	-	121.837	527.224	101.447	39.704	50.514	-	1.165.838
Resmî Kuruluşlar Mevduatı	2.416	-	-	-	-	-	-	-	2.416
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	512.428	-	1.356.320	69.652	26.709	24	81.790	-	2.046.923
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4.237	-	189	2	-	-	-	-	4.428
Kıymetli Maden Depo Hesabı	235.468	-	1.424	106.370	1.702	4.238	-	-	349.202
Bankalararası Mevduat	132.885	-	1.744.608	-	-	-	-	-	1.877.493
T.C. Merkez Bankası	-	-	1.698.541	-	-	-	-	-	1.698.541
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	132.885	-	46.067	-	-	-	-	-	178.952
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.542.130	-	7.850.125	10.733.257	1.946.463	483.656	302.858	-	24.858.489

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 31 Aralık 2019	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	1.983.508	1.750.203
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.330.674	12.173.517
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	137.541	1.226.965
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	5.451.723	15.150.685

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Tasarruf Mevduatı	2.093.383	3.182.979
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.983.620	9.517.816
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	29.818	319.384
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	4.106.821	13.020.179

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	24.227
26.09.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
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	14.407
26.09.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	188.735
Swap İşlemleri	464.612	169.598
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	617.487
Diğer	-	-
Toplam	464.612	975.820

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	556	161.147
Swap İşlemleri	25.365	507.812
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	246.214
Diğer	-	-
Toplam	25.921	915.173

c) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

d) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	30.720
Toplam	-	30.720

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	1.200.041	37.960
Toplam	1.200.041	37.960

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	30.720
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam	-	30.720

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	37.960
Orta ve Uzun Vadeli	1.200.041	-
Toplam	1.200.041	37.960

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

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

e) Diğer Yabancı Kaynaklara İlişkin Bilgiler:

Grup'un diğer yabancı kaynaklar kalemi "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

f) 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 31 Aralık 2019
1 Yıldan Az	2.963
1- 4 Yıl Arası	75.872
4 Yıldan Fazla	45.558
Toplam	124.393

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

g) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

h) Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar ^(*)	25.855
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Genel Karşılıklar^(*)	404.760
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	189.721
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	68.462
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	40.759
Diğer	105.818

^(*) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. Aşama nakdi ve gayrinakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan genel karşılıklar pasifte “Genel Karşılıklar” kalemi içinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan zarar karşılıkları “Diğer Karşılıklar” içerisinde yer almakta iken TFRS 9 ile birlikte sadece gayrinakdi krediler için ayrılan 1., 2., ve 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları pasifte “Diğer Karşılıklar” kalemi içinde yer almaktadır. Nakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 geçişi ile birlikte aktifte yer almaya başlamıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 57.901 TL (31 Aralık 2018: 56.629 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 9.917 TL (31 Aralık 2018: 8.952 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 6.379,86 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2018: 5.434,42 TL (tam TL tutar)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.379,86 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2018: 5.434,42 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla	56.629
Hizmet maliyeti	4.170
Faiz maliyeti	7.805
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(4.638)
Dönem içinde ödenen	(6.065)
Toplam	57.901
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
1 Ocak itibarıyla	57.539
Hizmet maliyeti	8.675
Faiz maliyeti	5.805
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(3.124)
Dönem içinde ödenen	(12.266)
Toplam	56.629

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

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 1.857 TL (31 Aralık 2018: 4.343 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 4.114 TL (31 Aralık 2018: 49.459 TL) tutarında yeniden yapılandırma karşılığı bulunmaktadır.

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Dava Karşılıkları	35.716
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	4.058
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	570
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	1.857
Diğer Karşılıklar (*)	56.154
Toplam	98.355

(*) Diğer karşılıklar 25.855 TL tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Dava Karşılıkları	32.467
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	4.623
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	1.284
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	4.343
Diğer Karşılıklar (*)	40.151
Toplam	82.868

(*) TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

i) 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	23.262
BSMV	11.815
Ödenecek Kurumlar Vergisi(**)	(22.332)
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	408
Ödenecek Katma Değer Vergisi	749
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2.190
Diğer (*)	7.978
Toplam	24.070

- (*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 6.731 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi, 220 TL tutarında damga vergisi, 850 TL tutarında diğer vergileri ve 177 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır.
- (**) Kurumlar vergisi karşılıklarının peşin ödenen geçici vergi tutarları ile netlenmesi sonrasında kalan tutarı ifade etmektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Menkul Sermaye İradı Vergisi	19.282
BSMV	17.024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.841
Ödenecek Katma Değer Vergisi	348
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.095
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Diğer (*)	9.253
Toplam	48.843

- (*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 7.907 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi, 203 TL tutarında damga vergisi, 964 TL tutarında diğer vergileri ve 179 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır.

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.750
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5.138
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	718
İşsizlik Sigortası-İşveren	363
Diğer	-
Toplam	9.969

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.673
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.342
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	300
İşsizlik Sigortası-İşveren	610
Diğer	-
Toplam	8.925

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

j) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2019 itibarıyla, Banka'nın BDDK'nın 26 Ocak 2015 tarih ve 20008792 sayılı izniyle HSBC Holdings Plc'den 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 275 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredisi mevcuttur. Kredinin faiz oranı USD Libor +%4.48'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.337.281
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	1.337.281

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.545.585
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	1.545.585

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 272.693 TL diğer sermaye yedeği bulunmaktadır).

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. (31 Aralık 2018: 272.693 TL).

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Grup cari dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Grup'un herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

8. Menkul değer değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	26.011	-
Değerleme Farkı	26.011	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	26.011	-

	Cari Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	(46.092)	-
Değerleme Farkı	(46.092)	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	(46.092)	-

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	186.415
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	12.584
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-
Toplam	198.999
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	185.941
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	10.577
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-
Toplam	196.518

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.439.746
Dağıtılmamış Karlar	97.846
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Toplam	1.537.592
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.493.224
Dağıtılmamış Karlar	97.844
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Toplam	1.591.068

12. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler :

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla azınlık hakkı bulunmamaktadır.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	6.362.504
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.206.861
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	20.119
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	578.715
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	13.950
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	537.029
Toplam	10.721.464

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3.155.182
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.398.789
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	21.519
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	408.147
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	12.995
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	565.650
Toplam	7.564.568

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2 (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Teminat Mektupları	2.867.210
Akreditifler	1.678.260
Aval ve Kabul Kredileri	1.029
Diğer Garantiler	218.927
Toplam	4.765.426

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Teminat Mektupları	1.843.634
Akreditifler	1.256.433
Aval ve Kabul Kredileri	203.137
Diğer Garantiler	354.958
Toplam	3.658.162

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

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	4.765.426
Toplam	4.765.426

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
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	3.658.162
Toplam	3.658.162

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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:

	TP	Cari Dönem 31 Aralık 2019		YP	(%)
		(%)			
Tarım	6.191	0,54	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.191	0,54	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-
Sanayi	459.039	39,95	1.430.444	39,55	
Madencilik ve Taşocakçılığı	16	-	371	0,01	
İmalat Sanayi	426.010	37,08	1.430.073	39,54	
Elektrik, Gaz, Su	33.013	2,87	-	-	
İnşaat	24.619	2,14	893.982	24,72	
Hizmetler	656.795	57,16	1.291.952	35,73	
Toptan ve Perakende Ticaret	300.784	26,17	502.045	13,89	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	17.061	1,48	14.073	0,39	
Ulaştırma ve Haberleşme	30.401	2,65	103.069	2,85	
Mali Kuruluşlar	156.454	13,62	604.675	16,72	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	148.089	12,89	46.819	1,29	
Serbest Meslek Hizmetleri	3.866	0,34	6.398	0,18	
Eğitim Hizmetleri	90	0,01	-	-	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	-	14.873	0,41	
Diğer	2.404	0,21	-	-	
Toplam	1.149.048	100,00	3.616.378	100,00	

	TP	Önceki Dönem 31 Aralık 2018		YP	(%)
		(%)			
Tarım	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-
Sanayi	442.571	43,72	1.159.319	43,82	
Madencilik ve Taşocakçılığı	16	0,00	-	-	
İmalat Sanayi	416.187	41,11	1.137.423	42,99	
Elektrik, Gaz, Su	26.368	2,60	21.896	0,83	
İnşaat	18.986	1,88	507.559	19,18	
Hizmetler	548.632	54,19	978.843	37,00	
Toptan ve Perakende Ticaret	176.746	17,46	355.097	13,42	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	34.464	3,40	19.547	0,74	
Ulaştırma ve Haberleşme	20.494	2,02	18.426	0,70	
Mali Kuruluşlar	201.116	19,86	520.643	19,68	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	115.656	11,42	46.222	1,75	
Serbest Meslek Hizmetleri	16	0,00	5.687	0,21	
Eğitim Hizmetleri	90	0,01	-	-	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	0,00	13.221	0,50	
Diğer	2.252	0,22	-	-	
Toplam	1.012.441	100,00	2.645.721	100,00	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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 (iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
31 Aralık 2019				
Gayrinakdi Krediler	1.145.494	3.584.849	1.722	31.529
Teminat Mektupları	1.122.287	1.711.620	1.722	29.749
Aval ve Kabul Kredileri	-	184	-	845
Akreditifler	23.207	1.654.316	-	737
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	218.729	-	198
Önceki Dönem				
31 Aralık 2018				
Gayrinakdi Krediler	1.010.352	2.645.721	87	-
Teminat Mektupları	1.002.352	839.193	87	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	203.137	-	-
Akreditifler	8.000	1.248.433	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	354.958	-	-

a. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Swap Para Alım Satım İşlemleri	55.677.637
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	22.680.016
Para Alım Satım Opsiyonu	24.201.108
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri(*)	21.031.577
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	-
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	1.886.723
Toplam	125.477.061

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Swap Para Alım Satım İşlemleri	35.507.517
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	25.273.234
Para Alım Satım Opsiyonu	9.817.390
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri(*)	13.691.516
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	44.028
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	-
Toplam	81.675.144

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

1. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilen işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

b) Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

c) Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Grup'un bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 570 TL'si (31 Aralık 2018: 1.284 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı dahil olmak üzere toplam 36.286 TL (31 Aralık 2018: 33.751 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

d) Başkalarının Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	1.468.144	69.487
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	360.364	329.704
Takipteki Alacıklardan Alınan Faizler	22.128	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	1.850.636	399.191

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	1.554.342	49.974
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	416.193	239.855
Takipteki Alacıklardan Alınan Faizler	24.214	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	1.994.749	289.829

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından ^(*)	62.788	-
Yurtiçi Bankalardan	79.200	41
Yurtdışı Bankalardan	2.547	12.383
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	144.535	12.424

^(*) 39.186 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından ^(*)	358.625	201
Yurtiçi Bankalardan	82.551	778
Yurtdışı Bankalardan	927	7.424
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	442.103	8.403

^(*) 47.577 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	58.366	3.990
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	86.543	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	144.909	3.990

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.505	901
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	83.683	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	100.188	901

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b) Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-
Yurtdışı Bankalara	156.771	99.585
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	156.771	99.585

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	21	1
Yurtdışı Bankalara	111.988	150.635
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	112.009	150.636

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

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

Bulunmamaktadır.

2. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 31 Aralık 2019	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Uzun Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	19.476	-	-	-	-	-	19.476
Tasarruf Mevduatı	-	177.143	392.932	60.312	24.282	28.145	-	682.814
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	366.554	89.630	6.888	12.824	24.027	-	499.923
Diğer Mevduat	-	196	1.282	-	-	-	-	1.478
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	563.369	483.844	67.200	37.106	52.172	-	1.203.691
Yabancı Para								
DTH	-	77.072	136.417	12.675	3.567	2.787	-	232.518
Bankalar Mevduatı	-	6.327	-	-	-	-	-	6.327
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	23	1.142	19	52	-	-	1.236
Toplam	-	83.422	137.559	12.694	3.619	2.787	-	240.081
Genel Toplam	-	646.791	621.403	79.894	40.725	54.959	-	1.443.772

Önceki Dönem: 31 Aralık 2018	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Uzun Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	14.950	-	-	-	-	-	14.950
Tasarruf Mevduatı	-	118.365	462.963	68.621	11.737	6.305	-	667.991
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	165.600	75.188	4.424	2	3.137	-	248.351
Diğer Mevduat	-	39	270	-	-	-	-	309
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	298.954	538.421	73.045	11.739	9.442	-	931.601
Yabancı Para								
DTH	-	65.944	182.823	17.876	5.814	1.013	-	273.470
Bankalar Mevduatı	-	41.473	-	-	-	-	-	41.473
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	61	1.175	11	35	-	-	1.282
Toplam	-	107.478	183.998	17.887	5.849	1.013	-	316.225
Genel Toplam	-	406.432	722.419	90.932	17.588	10.455	-	1.247.826

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 16.390 TL (31 Aralık 2018: 31.667 TL)'dir.

5. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 18.991 TL'dir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c) Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 6.420 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 165 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

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

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Kar	49.218.389
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	260.887
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6.768.200
Kambiyo İşlemlerinden Kar	42.189.302
Zarar (-)	49.308.096
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	182.319
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6.499.771
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	42.626.006
Toplam (Net)	(89.707)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Kar	89.633.449
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	124.916
Türev Finansal İşlemlerden Kar	13.438.182
Kambiyo İşlemlerinden Kar	76.070.351
Zarar (-)	90.032.393
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	132.227
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11.416.720
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	78.483.446
Toplam (Net)	(398.944)

e) Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler ^(*) (**)	264.311
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	1.089
Haberleşme Giderleri Karşılığı	3.120
Diğer Gelirler	35.269
Toplam	303.789

^(*) Geçmiş yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.

^(**) Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 315.087 TL tutarındaki bölümü 32.800 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketine satılmıştır.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler ^(*)	207.772
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	3.836
Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.160
Diğer Gelirler	33.230
Toplam	246.998

^(*) Geçmiş yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	346.127
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	81.387
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	140.087
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	124.653
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	2.286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.178
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	108
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	348.413
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Özel Karşılıklar	227.928
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	35.738
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	48.062
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	144.128
Genel Karşılıklar	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	770
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	159
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	228.698

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

g) Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı ^(*)	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	61.823
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	26.237
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	32
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	241.834
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	16.632
Bakım Lisans Giderleri	49.946
Bakım ve Onarım Giderleri	24.818
Haberleşme Giderleri	14.764
Reklam ve İlan Giderleri	44.775
Diğer Giderler	90.899
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6.986
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	92.040
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	42.164
Diğer ^(**)	231.554
Toplam	702.670

(*) Kıdem tazminatı karşılığı kar veya zarar tablosunda yer alan "Personel Giderleri" kalemi içerisinde yer almaktadır.

(**) Diğer satırında gösterilen 231.554 TL tutarının, 1.118 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri, 892 TL'si hakem heyeti giderlerinden ve kalan 229.544 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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 31 Aralık 2018
Personel Giderleri (*)	455.868
Kıdem Tazminatı Karşılığı (**)	3.870
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	22.852
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	21.287
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	39
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	281.128
Faaliyet Kiralama Giderleri	72.652
Bakım ve Onarım Giderleri	46.180
Reklam ve İlan Giderleri	24.092
Haberleşme Giderleri	17.439
Bakım Lisans Giderleri	20.485
Diğer Giderler	100.280
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8.712
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	54.731
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	32.075
Diğer (***)	193.264
Toplam	1.073.826

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

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

(***) Diğer satırında gösterilen 193.264 TL tutarının, 6.718 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri, 18.524 TL'si hakem heyeti giderlerinden ve kalan 168.022 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait Grup'un faaliyet gelirleri 2.191.808 TL (31 Aralık 2018: 1.759.832 TL)'dir. Grup'un kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı tutarı 348.413 TL (31 Aralık 2018: 228.698 TL), diğer faaliyet giderleri 702.670 TL (31 Aralık 2018: 614.088 TL), vergi öncesi karı ise 621.121 TL (31 Aralık 2018: 457.308 TL vergi öncesi kar)'dır.

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

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 106.266 TL (31 Aralık 2018: 16.185 TL gider) ve ertelenmiş vergi gideri 35.983 TL (31 Aralık 2018: 94.475 TL gider)'dir.

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

31 ARALIK 2019 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:

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.515.369 TL (31 Aralık 2018: 1.472.567 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 455.937 TL (31 Aralık 2018: 439.046 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Grup’un faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

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

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

l) Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlere İlişkin Açıklama:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Kredi Kartı	252.204
Sigorta	38.398
Bankacılık İşlemleri	12.403
Fon Platformu	45.218
Diğer	86.591
Toplam	434.814
	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Kredi Kartı	242.082
Sigorta	44.814
Bankacılık İşlemleri	38.902
Fon Platformu	33.509
Diğer	84.106
Toplam	443.413

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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 Sebepiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla menkul değerler değerlendirme farkı kaleminde 26.011 TL tutarında artış (31 Aralık 2018: 46.092 TL tutarında azalış) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu tutar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 72.103 TL (31 Aralık 2018: 23.470 TL azalış) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

b) Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebepiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

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

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar yatırımlarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 2.695 TL tutarındaki kar (31 Aralık 2018: 9.282 TL zarar) ilgili gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Nakit akış riskinden korunma muhasebesiyle ilgili bilgiler üçüncü bölüm b.1 dipnotunda açıklanmıştır.

c) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

d) Hisse Senedi İhracına İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e) Önceki Dönem ile İlgili Düzeltmelerin Açılış Bilançolarına Etkileri:

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f) Geçmiş Dönem Zararlarının Mahsup Edilmesi:

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemler ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar:

Faaliyet karına ilişkin 951.014 TL (31 Aralık 2018: 633.321 TL) gelir, 3.282.507 TL (31 Aralık 2018: 2.914.281 TL) alınan faizlerden, 1.918.988 TL (31 Aralık 2018: 1.410.764 TL) verilen faizlerden, 462.835 TL (31 Aralık 2018: 459.216 TL) personel giderlerinden ve 50.330 TL (31 Aralık 2018: 412.308 TL gelir) net diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 246.227 TL (31 Aralık 2018: 115.845 TL net artış) net artış; muhtelif borçlardaki, sermaye benzeri kredilerdeki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yaklaşık 4.245 TL artış (31 Aralık 2018: 1.695 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

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

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

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

Grup'un 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d) Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkların birikmiş faiz ve gelirleri nakit akış tablosunda dikkate alınmamaktadır. Bankalar bakiyesi, bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile TCMB serbest hesaplarını içeren nakde eşdeğer varlıklardan oluşmaktadır.

1. Cari Dönem – 31 Aralık 2019

1.(i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	649.779
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	8.415.487
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	4.157.297
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13.222.563

1.(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	403.574
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	10.994.329
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	476.694
Nakde Eşdeğer Varlıklar	11.874.597

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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

2. Önceki Dönem – 31 Aralık 2018

2. (i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Nakit	256.474
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	1.794.965
TCMB, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2.732.709
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.784.148

2. (ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Nakit	649.779
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	8.415.487
TCMB, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	4.157.297
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13.222.563

e) İlave Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönem – 31 Aralık 2019:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	15.268	633.491	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.483	657.056	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.547	915	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	5.338	560.551	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	15.268	633.491	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	895	1.514	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 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)

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 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
Mevduat				
Dönem Başı	5.510		92.407	13.244
Dönem Sonu	2.167		127.787	24.029
Mevduat Faiz Gideri	-		-	795

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 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
Mevduat				
Dönem Başı	1.437		57.602	11.837
Dönem Sonu	5.510		92.407	13.244
Mevduat Faiz Gideri	-		-	407

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
		Cari Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2019	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler				
Dönem Başı	-		18.861.471	-
Dönem Sonu	-		28.671.672	1.342
Toplam Kar/Zarar	-		71.800	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler				
Dönem Başı	-		-	-
Dönem Sonu	-		-	-
Toplam Kar / Zarar	-		-	-

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 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler				
Dönem Başı	-		60.853.334	-
Dönem Sonu	-		18.861.471	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-		1.871.060	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler				
Dönem Başı	-		-	-
Dönem Sonu	-		-	-
Toplam Kar / Zarar (*)	-		-	-

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

Grup Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 46.685 TL (31 Aralık 2018: 28.971 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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:

	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan Sayısı</u>			
Yurtiçi şube	77	2.063			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-		-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 28 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.