

# **HSBC BANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE  
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

## **Ara Dönem Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu**

### **HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na**

#### ***Giriş***

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### ***Sınırlı Denetimin Kapsamı***

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

## ***Sonuç***

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## ***Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor***

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

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

Damla Harman  
Sorumlu Denetçi, SMMM

20 Kasım 2020  
İstanbul, Türkiye

**HSBC BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli  
34394, İSTANBUL  
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları : (0212) 376 40 00/ (0212) 336 29 39  
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : [www.hsbc.com.tr](http://www.hsbc.com.tr)  
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : [hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr](mailto: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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Hamit Aydoğan  
Yönetim Kurulu  
Başkan Vekili

Süleyman Selim Kervancı  
Genel Müdür

Burçin Ozan  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

Yerliozan Kül  
Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood  
Denetim Komitesi  
Başkanı

Neslihan Erkazancı  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

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

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler**

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide bilanço	6
II.	Konsolide nazım hesap tabloları	8
III.	Konsolide kar veya zarar tabloları	9
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tabloları	10
V.	Konsolide özkaynak değişim tabloları	11
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	13

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	23
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	24
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXVI.	TFRS 9 Finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	30
XXVII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	32
XXVIII.	Hisse başına kazanç/kayıp	32
XXIX.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32
XXX.	İlişkili taraflar	32
XXXI.	Sınıflandırmalar	32
XXXII.	Diğer hususlar	32

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	41
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	41
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	41
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
VII.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	45
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	53
X.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	54
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	54
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	54

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85
VIII.	Grup'un yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	87
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87

## **ALTINCI BÖLÜM**

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

I.	Sınırlı Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	88
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	89
----	--	----

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 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>
<b>Yönetim Kurulu Başkanı:</b>	David Gordon ELDON	Başkan	Lisans
<b>Yönetim Kurulu Başkan Vekili:</b>	Hamit AYDOĞAN	Başkan Vekili	Lisans
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri:</b>	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
<b>Genel Müdür:</b>	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
<b>Teftiş Kurulu Başkanı:</b>	Umut PASIN	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
<b>Genel Müdür Vekili:</b>	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
<b>Genel Müdür Yardımcıları:</b>	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
<b>Denetim Komitesi:</b>	Robert Adrian UNDERWOOD Neslihan ERKAZANCI	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans Lisans

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

(\*) 5 Kasım 2020 tarih ve 295 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yiğit ARSLANCIK'ın HSBC Bank Middle East Limited bünyesinde görev almak üzere, karar tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'deki Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılma isteği kabul edilmiş olup, henüz yerine bir atama yapılmamıştır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 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 iştirah faaliyetlerinde bulunmak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti, işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, sınırlı saklama ve genel saklama faaliyetinde bulunmak,
- Faktoring faaliyetlerinde bulunmak,
- Ödeme hizmetleri faaliyetlerinde bulunmak.

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçinde 77 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 77 yurtiçinde şube).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 2.017 (31 Aralık 2019: 2.063) kişidir.

#### VI. DİĞER HUSUSLAR

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

#### VII. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Ana Ortaklık Banka ve Banka’nın hisselerinin tamamına sahip olduğu HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“HSBC Yatırım”) ile HSBC Yatırım’ın bağlı ortaklığı olan HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. (“HSBC Portföy”) konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Konsolide finansal tablolar 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 10”) hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.



## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 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**

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

### İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>VARLIKLAR</b>							
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>11.101.148</b>	<b>10.835.296</b>	<b>21.936.444</b>	<b>7.006.588</b>	<b>10.436.516</b>	<b>17.443.104</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>2.939.193</b>	<b>8.596.021</b>	<b>11.535.214</b>	<b>4.880.482</b>	<b>9.236.495</b>	<b>14.116.977</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	213.633	4.073.437	4.287.070	558.602	2.553.119	3.111.721
1.1.2 Bankalar	(I-c)	150.743	292.451	443.194	390	10.974	11.364
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		2.580.856	4.230.133	6.810.989	4.321.936	6.672.402	10.994.338
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6.039	-	6.039	446	-	446
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(I-b)</b>	<b>285.775</b>	<b>110.013</b>	<b>395.788</b>	<b>408.920</b>	<b>89.407</b>	<b>498.327</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		280.208	51.098	331.306	403.353	62.186	465.539
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.567	58.915	64.482	5.567	27.221	32.788
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(I-d)</b>	<b>7.320.857</b>	<b>-</b>	<b>7.320.857</b>	<b>1.230.698</b>	<b>-</b>	<b>1.230.698</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7.320.857	-	7.320.857	1.230.698	-	1.230.698
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>(I-b)</b>	<b>555.323</b>	<b>2.129.262</b>	<b>2.684.585</b>	<b>486.488</b>	<b>1.110.614</b>	<b>1.597.102</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		555.323	2.129.262	2.684.585	486.488	1.110.614	1.597.102
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)</b>		<b>9.957.756</b>	<b>16.069.293</b>	<b>26.027.049</b>	<b>7.984.503</b>	<b>8.310.861</b>	<b>16.295.364</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>(I-e)</b>	<b>11.343.173</b>	<b>16.069.293</b>	<b>27.412.466</b>	<b>9.263.673</b>	<b>8.310.861</b>	<b>17.574.534</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>(I-j)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>277.787</b>	<b>-</b>	<b>277.787</b>	<b>126.556</b>	<b>-</b>	<b>126.556</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>	<b>(I-f)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>1.663.204</b>	<b>-</b>	<b>1.663.204</b>	<b>1.405.726</b>	<b>-</b>	<b>1.405.726</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-p)</b>	<b>594</b>	<b>-</b>	<b>594</b>	<b>2.095</b>	<b>-</b>	<b>2.095</b>
3.1 Satış Amaçlı		594	-	594	2.095	-	2.095
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>220</b>	<b>-</b>	<b>220</b>	<b>220</b>	<b>-</b>	<b>220</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>(I-g)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>(I-h)</b>	<b>220</b>	<b>-</b>	<b>220</b>	<b>220</b>	<b>-</b>	<b>220</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220	220	-	220
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>(I-i)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-l)</b>	<b>225.350</b>	<b>-</b>	<b>225.350</b>	<b>224.791</b>	<b>-</b>	<b>224.791</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(I-m)</b>	<b>174.743</b>	<b>-</b>	<b>174.743</b>	<b>168.439</b>	<b>-</b>	<b>168.439</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		174.743	-	174.743	168.439	-	168.439
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(I-n)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>19.351</b>	<b>-</b>	<b>19.351</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(I-o)</b>	<b>239.370</b>	<b>-</b>	<b>239.370</b>	<b>211.012</b>	<b>-</b>	<b>211.012</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(I-r)</b>	<b>187.141</b>	<b>482.415</b>	<b>669.556</b>	<b>122.618</b>	<b>491.226</b>	<b>613.844</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>21.905.673</b>	<b>27.387.004</b>	<b>49.292.677</b>	<b>15.720.266</b>	<b>19.238.603</b>	<b>34.958.869</b>

Sayfa 14 ile 88 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 VE 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)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>							
<b>I. MEVDUAT</b>	(II-a)	9.369.132	22.390.592	31.759.724	7.159.651	20.580.614	27.740.265
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(II-d)	-	3.370.691	3.370.691	-	30.720	30.720
<b>III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR</b>	(II-c)	5.194.346	-	5.194.346	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(II-b)	403.734	2.073.731	2.477.465	464.612	975.820	1.440.432
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		403.734	2.073.731	2.477.465	464.612	975.820	1.440.432
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-g)	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(II-f)	93.017	9.596	102.613	113.371	11.022	124.393
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(II-h)	165.592	1.783	167.375	168.980	1.307	170.287
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		2.754	-	2.754	4.114	-	4.114
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		68.230	-	68.230	67.818	-	67.818
10.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(II-i)	94.608	1.783	96.391	97.048	1.307	98.355
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(II-i)	67.887	-	67.887	34.039	-	34.039
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(II-j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(II-k)	-	1.700.117	1.700.117	-	1.337.281	1.337.281
14.1 Krediler		-	1.700.117	1.700.117	-	1.337.281	1.337.281
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(II-e)	624.780	435.068	1.059.848	765.993	173.594	939.587
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(II-l)	3.392.611	-	3.392.611	3.141.865	-	3.141.865
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693	272.693	-	272.693
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693	272.693	-	272.693
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(17.283)	-	(17.283)	(24.980)	-	(24.980)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.468	-	4.468	26.399	-	26.399
16.5 Kar Yedekleri		2.215.463	-	2.215.463	1.736.591	-	1.736.591
16.5.1 Yasal Yedekler		201.483	-	201.483	198.999	-	198.999
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		2.013.980	-	2.013.980	1.537.592	-	1.537.592
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		264.980	-	264.980	478.872	-	478.872
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		264.980	-	264.980	478.872	-	478.872
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>19.311.099</b>	<b>29.981.578</b>	<b>49.292.677</b>	<b>11.848.511</b>	<b>23.110.358</b>	<b>34.958.869</b>

Sayfa 14 ile 88 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAP TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>36.304.108</b>	<b>120.367.515</b>	<b>156.671.623</b>	<b>40.296.122</b>	<b>94.305.325</b>	<b>134.601.447</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(III-a-2,3)	<b>1.261.279</b>	<b>5.810.985</b>	<b>7.072.264</b>	<b>1.149.048</b>	<b>3.616.378</b>	<b>4.765.426</b>
1.1 Teminat Mektupları		1.243.279	3.064.679	4.307.958	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		-	-	-	-	-	-
1.2 Banka Kredileri		1.243.279	3.064.679	4.307.958	1.125.841	1.741.369	2.867.210
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	408	408	-	1.029	1.029
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	408	408	-	1.029	1.029
1.3 Akreditifler		18.000	2.525.415	2.543.415	23.207	1.655.053	1.678.260
1.3.1 Belgeli Akreditifler		18.000	1.645.431	1.663.431	23.207	984.121	1.007.328
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	879.984	879.984	-	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 Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	220.483	220.483	-	218.927	218.927
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(III-a-1)	<b>5.531.129</b>	<b>11.994.140</b>	<b>17.525.269</b>	<b>5.968.023</b>	<b>4.753.441</b>	<b>10.721.464</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		5.531.129	11.994.140	17.525.269	5.968.023	4.753.441	10.721.464
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		1.439.035	11.993.437	13.432.472	1.609.602	4.752.902	6.362.504
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştirak ve Bağlı Ortaklıkların İştirak ve Borçları		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		188.843	-	188.843	578.715	-	578.715
2.1.5 Men. Kıymetlerin Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		16.869	-	16.869	20.119	-	20.119
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286	2.286	-	2.286
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.321.483	-	3.321.483	3.206.861	-	3.206.861
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		17.770	-	17.770	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		544.843	703	545.546	536.490	539	537.029
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(III-b)	<b>29.511.700</b>	<b>102.562.390</b>	<b>132.074.090</b>	<b>33.179.051</b>	<b>85.935.506</b>	<b>119.114.557</b>
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		29.511.700	102.562.390	132.074.090	33.179.051	85.935.506	119.114.557
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.042.880	11.043.996	17.086.876	5.511.577	9.157.496	14.669.073
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.331.824	4.146.930	8.478.754	4.346.642	2.997.361	7.344.003
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.711.056	6.897.066	8.608.122	1.164.935	6.160.135	7.325.070
3.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		14.233.982	75.126.998	89.360.980	14.966.436	63.391.217	78.357.653
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		4.243.555	26.183.504	30.427.059	3.892.839	23.141.100	27.033.939
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		9.990.427	23.154.612	33.145.039	11.073.597	17.570.101	28.643.698
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	12.894.441	12.894.441	-	11.340.008	11.340.008
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	12.894.441	12.894.441	-	11.340.008	11.340.008
3.2.3 Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		9.234.836	12.060.410	21.295.246	12.701.036	11.500.072	24.201.108
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		4.617.418	6.030.205	10.647.623	6.350.518	5.750.036	12.100.554
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		4.617.418	6.030.205	10.647.623	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	4.330.986	4.330.988	2	1.886.721	1.886.723
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>665.788.402</b>	<b>49.259.383</b>	<b>715.047.785</b>	<b>449.766.744</b>	<b>35.816.881</b>	<b>485.583.625</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>598.049.275</b>	<b>13.019.124</b>	<b>611.068.399</b>	<b>382.267.676</b>	<b>9.991.040</b>	<b>392.258.716</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		162.469	-	162.469	161.637	-	161.637
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		596.191.149	4.464.817	600.655.966	380.565.725	6.698.385	387.264.110
4.3 Tahsile Alınan Çekler		16.554	111.085	127.639	4.243	95.029	99.272
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		130.885	28.263	159.148	130.213	39.467	169.680
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.548.218	8.414.959	9.963.177	1.405.858	3.158.159	4.564.017
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>65.445.338</b>	<b>23.457.338</b>	<b>88.902.676</b>	<b>66.025.279</b>	<b>16.404.321</b>	<b>82.429.600</b>
5.1 Menkul Kıymetler		24.426	1.169.875	1.194.301	51.931	862.707	914.638
5.2 Teminat Senetleri		33.377	428.984	462.361	34.602	297.485	332.087
5.3 Emtia		571.647	985.530	1.557.177	669.505	726.493	1.395.998
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		3.350.176	10.585.997	13.936.173	3.694.067	7.149.704	10.843.771
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		61.465.712	10.286.952	71.752.664	61.575.174	7.367.932	68.943.106
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>2.293.789</b>	<b>12.782.921</b>	<b>15.076.710</b>	<b>1.473.789</b>	<b>9.421.520</b>	<b>10.895.309</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>702.092.510</b>	<b>169.626.898</b>	<b>871.719.408</b>	<b>490.062.866</b>	<b>130.122.206</b>	<b>620.185.072</b>

Sayfa 14 ile 88 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 VE 30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş				
		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.01.2020 – 30.09.2020)	Cari Dönem (01.07.2020 – 30.09.2020)	Önceki Dönem (01.01.2019 – 30.09.2019)	Önceki Dönem (01.07.2019 – 30.09.2019)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ						
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-a)</b>	<b>1.636.716</b>	<b>614.910</b>	<b>2.573.011</b>	<b>806.075</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.194.664	435.260	1.787.875	538.218
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.009	1.009	38.871	10.862
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	31.958	8.879	140.133	19.038
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		103.153	6.754	488.150	188.955
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	301.644	162.327	107.767	45.681
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		39.274	6.534	44.827	16.283
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		262.370	155.793	62.940	29.398
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.288	681	10.215	3.321
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-b)</b>	<b>725.733</b>	<b>295.491</b>	<b>1.443.732</b>	<b>457.122</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	459.848	146.642	1.198.711	383.379
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	88.652	42.604	214.716	67.557
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		118.787	83.176	10.668	1.845
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		12.779	4.593	16.111	4.247
2.6	Diğer Faiz Giderleri		45.667	18.476	3.526	94
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>910.983</b>	<b>319.419</b>	<b>1.129.279</b>	<b>348.953</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>311.649</b>	<b>103.299</b>	<b>348.225</b>	<b>115.295</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		348.247	115.784	378.922	125.455
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		65.365	25.865	48.877	16.875
4.1.2	Diğer	(IV-l)	282.882	89.919	330.045	108.580
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		36.598	12.485	30.697	10.160
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		590	195	493	173
4.2.2	Diğer		36.008	12.290	30.204	9.987
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(IV-c)</b>	<b>89</b>	<b>-</b>	<b>6.420</b>	<b>6</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(IV-d)</b>	<b>438.467</b>	<b>141.276</b>	<b>(52.448)</b>	<b>(44.734)</b>
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı		121.012	36.661	49.558	31.466
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		888.852	326.679	(107.260)	(144.890)
7.3	Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı		(571.397)	(222.064)	5.254	68.690
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(IV-e)</b>	<b>188.946</b>	<b>49.769</b>	<b>223.696</b>	<b>83.052</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>1.850.134</b>	<b>613.763</b>	<b>1.655.172</b>	<b>502.572</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)</b>	<b>(IV-f)</b>	<b>403.889</b>	<b>114.097</b>	<b>180.014</b>	<b>14.910</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)</b>		<b>2.990</b>	<b>(955)</b>	<b>12.660</b>	<b>5.392</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>385.707</b>	<b>127.429</b>	<b>375.230</b>	<b>124.261</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(IV-g)</b>	<b>688.160</b>	<b>190.715</b>	<b>502.074</b>	<b>149.526</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>369.388</b>	<b>182.477</b>	<b>585.194</b>	<b>208.483</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>		<b>369.388</b>	<b>182.477</b>	<b>585.194</b>	<b>208.483</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(IV-i)</b>	<b>(104.408)</b>	<b>(33.321)</b>	<b>(132.347)</b>	<b>(49.133)</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(134.592)	(800)	(105.135)	(34.328)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	(27.212)	(14.805)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		30.184	(32.521)	-	-
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(IV-j)</b>	<b>264.980</b>	<b>149.156</b>	<b>452.847</b>	<b>159.350</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-	-	-
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(IV-k)</b>	<b>264.980</b>	<b>149.156</b>	<b>452.847</b>	<b>159.350</b>
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,004062	0,002287	0,006942	0,002443

Sayfa 14 ile 88 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 VE 30 EYLÜL 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

<b>IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b>		
	<b>Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2020)</b>	<b>Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2019)</b>
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>264.980</b>	<b>452.847</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(14.234)</b>	<b>53.595</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>7.697</b>	<b>170</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	9.633	293
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.936)	(123)
<b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(21.931)</b>	<b>53.425</b>
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	(29.234)	69.010
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(498)	(1.987)
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	7.801	(13.598)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>250.746</b>	<b>506.442</b>

Sayfa 14 ile 88 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 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								
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2019	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri							Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6						Kar Yedekleri
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		-	-	-	-	-	170	-	-	54.975	(1.550)	-	-	452.847	506.442	-	506.442
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>		<b>652.290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>272.693</b>	<b>-</b>	<b>(28.482)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.883</b>	<b>834</b>	<b>1.736.591</b>	<b>-</b>	<b>452.847</b>	<b>3.095.656</b>	<b>-</b>	<b>3.095.656</b>

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.

Sayfa 14 ile 88 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2020	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		652.290	-	-	272.693	-	(24.980)	-	-	26.011	388	1.736.591	-	478.872	3.141.865	-	3.141.865
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	7.697	-	-	(21.543)	(388)	-	-	264.980	250.746	-	250.746
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	(V-a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kar Dağıtımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	478.872	-	(478.872)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	478.872	-	(478.872)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>		652.290	-	-	272.693	-	(17.283)	-	-	4.468	-	2.215.463	-	264.980	3.392.611	-	3.392.611

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.

Sayfa 14 ile 88 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 VE 30 EYLÜL 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)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2020)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2019)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>	(VI-a)	<b>1.088.496</b>	<b>1.148.830</b>
1.1.1 Alınan Faizler		1.673.934	2.665.208
1.1.2 Ödenen Faizler		(746.575)	(1.423.622)
1.1.3 Alınan Temettüleri		89	6.420
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		309.940	363.512
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		70.012	223.696
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		72.921	88.729
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(383.489)	(371.445)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(129.693)	(106.585)
1.1.9 Diğer		221.357	(297.083)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>1.623.485</b>	<b>(1.719.775)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		131.095	(302.036)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(862.090)	(510.226)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(10.134.894)	(1.028.659)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(240.274)	(363.487)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net (Artış)/Azalış		324.932	(1.750.685)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		3.710.509	2.173.504
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		3.334.548	65.459
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		5.359.659	(3.645)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>2.711.981</b>	<b>(570.945)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(6.123.357)</b>	<b>(505.341)</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(58.020)	(2.324)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6.639.627)	(541.076)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		613.375	59.426
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(39.085)	(21.367)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(44.494)</b>	<b>(950.178)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(916.051)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(44.494)	(34.127)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(VI-a)	<b>12.024</b>	<b>(12.549)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>(3.443.846)</b>	<b>(2.039.013)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(VI-d)	<b>11.874.597</b>	<b>13.222.563</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(VI-d)	<b>8.430.751</b>	<b>11.183.550</b>

Sayfa 14 ile 88 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 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 2019’da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla VIII no’lu dipnotta belirtilen yeni düzenlemeler dışında tutarlıdır.

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

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

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 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)

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

#### c. Konsolide Finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:

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

#### Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

### 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 dönüştürülebilir 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 Komitesinde takip edilmekte ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Yabancı para takipteki krediler ve elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemler hariç diğer yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, Grup’un döviz kurundan TL’ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.'dir. HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., gerek kendi gerekse hizmet verdiği diğer tüzel kişilerin müşterilerine VIP hizmetleri vermek, bu kapsamda; ağırlama, ikram, özel bekleme salonu hizmetleri vermek amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur. HSBC Ödeme Sistemlerinin 17 Ekim 2019 tarihinde tasviye süreci başlamıştır.

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

Ünvanı	Konsolidasyon Yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı(%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.(*)	Tam Konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00

(\*) HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("HSBC Yatırım") ile HSBC Yatırım'ın bağlı ortaklığı olan HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. ("HSBC Portföy") konsolidasyon kapsamına dahil edilmiştir.

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

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

### 30 EYLÜL 2020 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 akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

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

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

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 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 değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değer altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen 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.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülmeyecek 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

### 30 EYLÜL 2020 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 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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 BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde devam ettirilmesinin sağlanması amacıyla, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu bağlamda;

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

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



# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 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)

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

#### Aşama 1:

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

#### Aşama 2:

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

#### Aşama 3:

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

### Beklenen Kredi Zararlarının Hesaplanması

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

Beklenen kredi zararı 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.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### Temerrüt Halinde Kayıp

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

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

#### Temerrüt Tutarı

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

Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2020 tarihi itibarı ile, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uyum sağlayacak şekilde tasarlanan istatistiksel modeller ile birlikte geleceğe yönelik makroekonomik tahminleri de dikkate alarak beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Bununla birlikte, COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, baz, kötümser ve alternatif kötümser olmak üzere 3 adet makro ekonomik senaryo üzerinden beklentilerini ve ağırlıklarını revize etmiş; bu senaryolar ve ağırlıklarına göre değişen TO ve THK parametrelerini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Eylül 2020 itibarı ile finansal tablolara yansıtılmıştır. TO ve THK değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi, ile gayrisafı milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için tüm kredi portföyü üzerinden tesis ettiği ilave karşılıklara ek olarak, münferit değerlemeler de yapmış ve etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için de ilave karşılıklar tesis etmiştir.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde devam ettirilmesinin sağlanması amacıyla, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesi kapsamında kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Birinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve 90 güne kadar olan gecikmelerde Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 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.

#### e) Finansal Araçların Yeniden Yapılandırılması ve Yeniden Finanse Edilmesi

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

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)

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

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

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

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

#### X. GEÇMİŞ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

#### XI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Grup’un 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

#### **XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup’un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar, “Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, bilançoda ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden gösterilmektedir. Maddi olmayan bir duran varlığın 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.

30 Eylül 2020 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net varlık değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### **XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Tüm maddi duran varlıklar, “Maddi Duran Varlıklar Standardı” (“TMS 16”) uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden 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.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabii 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 amortisman tabii tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

#### TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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

Grup’un TFRS 16’yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır:

#### Kullanım hakkı varlıkları

Grup, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirilmektedir (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 amortisman tabii tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirilmesine tabidir.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Kira Yükümlülükleri

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

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

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

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

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

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

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

##### Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Grup, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Grup’un TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım hakkı varlığı 30 Eylül 2020 itibarıyla 178.178 TL (31 Aralık 2019: 154.874 TL), kiralama yükümlülüğü 102.613 TL (31 Aralık 2019: 124.393 TL ), amortisman gideri 30.368 TL (30 Eylül 2019: 25.077 TL) ve faiz gideri ise 12.779 TL (30 Eylül 2019: 16.111 TL) ’dir.

#### XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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



## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Grup, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %4,83 (31 Aralık 2019: %2,55) kullanılmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 17.283 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 24.980 TL kayıp).

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

#### XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a) Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32’nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süre ile %22 olarak 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.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) 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.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 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) Ertelemiş 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 aktif veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansımaktadır. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelemiş 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.

Ertelemiş 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 artırılmıştır. 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.

Ertelemiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Grup'un, 30 Eylül 2020 itibarıyla 239.370 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2019: 211.012 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Ana Ortaklık Banka, vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlülüklerini 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.

##### b) 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.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 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 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul kıymeti ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

#### XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

#### XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki ve yardımı bulunmamaktadır.

#### XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXVI. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 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)

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

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

#### TFRS 9'a geçişin özkaynak etkileri

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

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

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XXVII. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

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

	<b>Cari Dönem</b> <b>30 Eylül 2020</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>30 Eylül 2019</b>
Dönem Net Karı/(Zararı)	264.980	452.847
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
<b>Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)</b>	<b>0,004062</b>	<b>0,006942</b>

(\*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

#### XXIX. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

#### XXX. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

#### XXXI. SINIFLANDIRMALAR

Finansal tabloların sunumu ile uygunluk ve tutarlılığın sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

#### XXXII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarları sırasıyla 5.065.550 TL ve 4.993.374 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %17,28 ve %17,03'dür. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla özkaynak tutarları sırasıyla 4.824.465 TL ve 4.762.444 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da %20,60 ve %20,42'dir. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

##### a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(*)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.488.156	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.468	
Kar	264.980	
Net Dönem Karı	264.980	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>3.409.894</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17.283	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	30.172	
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	174.743	174.743
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel 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	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>222.198</b>	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	303.430	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>3.491.126</b>	

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(*)</sup>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>		
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermayeye 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 sermayeye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara 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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>		
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>		
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>3.491.126</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.303.781	
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)	307.538	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1.611.319</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	188	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>188</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.611.131</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>5.102.257</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	36.707	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye 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 pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	1.1.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(*)</sup>
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.065.550	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	29.308.982	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,91	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,91	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,28	
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,51	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	
c) Sistematiik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,40	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.184.772	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	307.538	
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	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılmasına ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır.



# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 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 2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(*)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	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	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>3.166.457</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar 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	(388)	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel 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	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>227.600</b>	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	404.572	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>3.343.429</b>	

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 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)

	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha 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	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>3.343.429</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.249.437
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	244.679
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1.494.116</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	135
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>135</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.493.981</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>4.837.410</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	12.945
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 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 2019	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(*)</sup>
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.824.465	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	23.416.599	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,28	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,28	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,60	
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,74	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,24	
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,04	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	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	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 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
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.304
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.630
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.01.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
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 Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 5'inci Maddesine İlişkin Açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3
Çekirdek Sermaye	3.491.126	3.389.983	3.288.839	3.187.696
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.187.696	3.187.696	3.187.696	3.187.696
Ana Sermaye	3.491.126	3.389.983	3.288.839	3.187.696
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.187.696	3.187.696	3.187.696	3.187.696
Özkaynak	5.065.550	4.964.407	4.863.263	4.762.120
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.762.120	4.762.120	4.762.120	4.762.120
<b>TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR</b>				
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	29.308.982	29.308.982	29.308.982	29.308.982
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>				
Çekirdek Sermaye (%)	11,91	11,57	11,22	10,88
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,88	10,88	10,88	10,88
Ana Sermaye (%)	11,91	11,57	11,22	10,88
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,88	10,88	10,88	10,88
Özkaynak	17,28	16,94	16,59	16,25
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,25	16,25	16,25	16,25
<b>KALDIRAÇ ORANI</b>				
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	62.372.401	62.372.401	62.372.401	62.372.401
Kaldıraç Oranı (%)	5,43	5,44	5,27	5,11
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	5,11	5,11	5,11	5,11

#### 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 indirimde 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 tabloları 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

### 30 EYLÜL 2020 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

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

#### III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

##### c) Yabancı Para Risk Yönetim Politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

##### 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:

<b>Cari Dönem – 30 Eylül 2020</b>	<b>ABD Doları (\$)</b>	<b>Avro (€)</b>
<b>Bilanço Tarihindeki</b>		
Banka Değerleme Kuru	7,7606	9,1009
<b>Bilanço Tarihinden Önceki</b>		
29 Eylül 2020	7,8405	9,2032
28 Eylül 2020	7,7775	9,0748
25 Eylül 2020	7,6562	8,9019
24 Eylül 2020	7,6335	8,8904
23 Eylül 2020	7,7022	8,9896
<b>Önceki Dönem – 31 Aralık 2019</b>	<b>ABD Doları (\$)</b>	<b>Avro (€)</b>
<b>Bilanço Tarihindeki</b>		
Banka Değerleme Kuru	5,9497	6,6779
<b>Bilanço Tarihinden Önceki</b>		
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

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

2020 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 7,5520 TL (Aralık 2019: 5,8610 TL) ve Avro döviz alış kuru 8,9005 TL (Aralık 2019: 6,5110 TL)'dir.

#### f) Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem-30 Eylül 2020	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	1.023.076	2.014.682	1.035.679	4.073.437
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) <sup>(***)</sup>	788.353	1.427.698	23.224	2.239.275
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.230.133	-	4.230.133
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler <sup>(*)</sup>	8.816.772	7.251.345	10.154	16.078.271
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	414.340	67.998	77	482.415
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>11.074.699</b>	<b>15.113.053</b>	<b>1.208.230</b>	<b>27.395.982</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	8	21	-	29
Döviz Tevdiat Hesabı	4.219.857	12.555.882	5.614.824	22.390.563
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	455.100	4.615.708	-	5.070.808
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8.408	336.972	8.126	353.506
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(***)</sup>	800.017	1.357.354	9.301	2.166.672
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5.483.390</b>	<b>18.865.937</b>	<b>5.632.251</b>	<b>29.981.578</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu<sup>(****)</sup></b>	<b>5.591.309</b>	<b>(3.752.884)</b>	<b>(4.424.021)</b>	<b>(2.585.596)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu<sup>(****)</sup></b>	<b>(5.438.370)</b>	<b>4.297.353</b>	<b>4.321.381</b>	<b>3.180.364</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.149.190	26.706.068	7.110.788	45.966.046
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	17.587.560	22.408.715	2.789.407	42.785.682
Gayrinakdi Krediler	1.872.497	3.589.077	349.411	5.810.985
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2019</b>				
Toplam Varlıklar	6.538.659	12.105.458	614.229	19.258.346
Toplam Yükümlülükler	7.033.694	12.456.343	3.620.321	23.110.358
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(495.035)</b>	<b>(350.885)</b>	<b>(3.006.092)</b>	<b>(3.852.012)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>501.101</b>	<b>976.514</b>	<b>3.042.133</b>	<b>4.519.748</b>
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

(\*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 8.978 TL tutarında döviz endeksli kredi (31 Aralık 2019: 19.743 TL) bulunmaktadır.

(\*\*) Diğer Yükümlülükler içinde 2.073.731 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler (31 Aralık 2019: 975.820 TL) bulunmaktadır.

(\*\*\*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 2.129.262 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar (31 Aralık 2019: 1.110.614 TL) bulunmaktadır.

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

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(*)</sup>	122.289	-	-	-	-	4.164.005	4.286.294
Bankalar <sup>(*)</sup>	188.680	-	-	-	-	254.341	443.021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) <sup>(**)</sup>	400.504	562.518	703.811	435.272	913.786	64.482	3.080.373
Para Piyasalarından Alacaklar <sup>(*)</sup>	6.805.899	-	-	-	-	-	6.805.899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.389.041	793.389	999.651	4.130.409	8.367	-	7.320.857
Verilen Krediler	5.134.190	2.905.691	10.294.990	6.064.359	1.468.566	159.253	26.027.049
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.346	-	8	348.352	-	979.478	1.329.184
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14.041.949</b>	<b>4.261.598</b>	<b>11.998.460</b>	<b>10.978.392</b>	<b>2.390.719</b>	<b>5.621.559</b>	<b>49.292.677</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	370.369	-	-	-	-	189.949	560.318
Diğer Mevduat	14.675.386	2.490.425	525.276	1.691	-	13.506.628	31.199.406
Para Piyasalarına Borçlar	5.194.346	-	-	-	-	-	5.194.346
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	765.650	765.650
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.137.499	1.233.192	1.700.117	-	-	-	5.070.808
Diğer Yükümlülükler <sup>(*)</sup> <sup>(***)</sup>	418.235	410.044	807.963	699.146	729.583	3.437.178	6.502.149
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>22.795.835</b>	<b>4.133.661</b>	<b>3.033.356</b>	<b>700.837</b>	<b>729.583</b>	<b>17.899.405</b>	<b>49.292.677</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	127.937	8.965.104	10.277.555	1.661.136	-	21.031.732
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8.753.886)	-	-	-	-	(12.277.846)	(21.031.732)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	101.371	32.387	23.552	-	-	157.310
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(337.150)	-	-	-	-	-	(337.150)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(9.091.036)</b>	<b>229.308</b>	<b>8.997.491</b>	<b>10.301.107</b>	<b>1.661.136</b>	<b>(12.277.846)</b>	<b>(179.840)</b>

(\*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 6.039 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

## 30 EYLÜL 2020 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 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif 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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>17.595.100</b>	<b>1.922.913</b>	<b>3.783.842</b>	<b>6.046.351</b>	<b>1.260.256</b>	<b>4.350.407</b>	<b>34.958.869</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>19.937.128</b>	<b>3.773.788</b>	<b>767.291</b>	<b>663.773</b>	<b>552.927</b>	<b>9.263.962</b>	<b>34.958.869</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.016.551	5.382.578	707.329	-	9.106.458
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.342.028)	-	-	-	-	(4.913.555)	(9.106.458)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	60.417	27.581	-	11.982	-	-	99.980
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(19.106)	-	-	-	(19.106)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(2.281.611)</b>	<b>(1.823.294)</b>	<b>2.997.445</b>	<b>5.394.560</b>	<b>707.329</b>	<b>(4.913.555)</b>	<b>80.874</b>

(\*) 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.

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

### b) Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	7
Bankalar	-	0,11	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,27	5,56	-	13,14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,04	-	12,11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,44
Verilen Krediler	4,20	5,69	-	13,63
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	9,23
Diğer Mevduat	0,07	0,33	-	9,21
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9,65
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,25	3,49	-	-

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 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 2019	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
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	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
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	-	-

#### VI. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:**

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

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİM VE 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

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİM VE 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.

Koronavirüs salgını nedeniyle oluşan finansal belirsizlik sonucu, ihtiyatlı likidite yönetimi Ana Ortaklık Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur, bu kapsamda olabilecek likidite çıkışları ve nakit akımlarındaki vadesel değişimleri göz önünde bulundurularak düzenli likidite stres testleri yapılmaya, aynı zamanda piyasa değişkenleri ile likidite hareketleri günlük takip edilmeye ve üst yönetime raporlanmaya başlamıştır. BDDK tarafından yayımlanan 26 Mart 2020 tarihli düzenlemeye göre Likidite Karşılama Oranına (LKO) ait asgari oranlara uyum konusunda esneklik sağlanmasına rağmen, yüksek kaliteli likit varlıklarını mevcut risk iştahı çerçevesinde Ana Ortaklık Banka içsel LKO limitine bağlı olarak yönetmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynakları büyük oranda müşteri mevduatlarından oluşmakta olup bankalar arası piyasalardan sağlanacak fonlamalara ihtiyaç asgari düzeydedir. Üst yönetim ile paylaşılmış olan stres testleri kapsamında piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan, mevduat çıkışları ve LKO'da raporlamaya konu olan kredilerdeki olası geç ödeme, yapılandırma veya erteleme talepleri, müşterilere tanınan cayılabilir ve cayılmaz taahhütlerdeki olası potansiyel kullanım talepleri dikkate alınmış, bu kapsamda kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceği ölçülmüştür, senaryolar sonucunda gerek LKO açısından gerekse de net likidite pozisyonu açısından herhangi bir risk öngörülmemiştir

##### a) Likidite Karşılama Oranı:

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

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

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %64 seviyesindedir.

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

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

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

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

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem – 30.09.2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			10.136.987	6.767.296
<b>Nakit Çıktıları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	19.657.855	15.784.274	1.885.628	1.578.427
İstikrarlı mevduat	1.603.147	-	80.157	-
Düşük istikrarlı mevduat	18.054.708	15.784.274	1.805.471	1.578.427
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10.196.746	5.182.433	4.840.719	2.282.708
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	9.836.614	5.143.609	4.480.587	2.243.884
Diğer teminatsız borçlar	360.132	38.824	360.132	38.824
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıktıkları	1.811.440	4.421.520	1.811.440	4.421.520
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.811.440	4.421.520	1.811.440	4.421.520
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	9.934.632	4.598.948	1.197.365	808.743
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>9.735.152</b>	<b>9.091.398</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.457.341	2.684.653	3.327.428	2.276.696
Diğer nakit girişleri	203.999	4.572.882	203.999	4.572.882
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>4.661.340</b>	<b>7.257.535</b>	<b>3.531.427</b>	<b>6.849.578</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>10.136.987</b>	<b>6.767.296</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>6.203.725</b>	<b>2.272.849</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>163,40</b>	<b>297,75</b>

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

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

	Cari Dönem – 30.09.2020	
	TP+YP	YP
<b>En Yüksek (%)</b>	<b>210,70</b>	<b>401,16</b>
<b>Tarih</b>	07.08.2020	12.08.2020
<b>En Düşük (%)</b>	<b>129,54</b>	<b>172,43</b>
<b>Tarih</b>	05.08.2020	07.07.2020
<b>Ortalama (%)</b>	<b>163,40</b>	<b>297,75</b>

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Önceki Dönem – 31.12.2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			12.564.013	7.186.159
<b>Nakit Çıkışları</b>				
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
Teminatlarda 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	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>8.727.407</b>	<b>7.155.959</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatlarda 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
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>5.075.548</b>	<b>7.150.550</b>	<b>3.370.374</b>	<b>6.735.947</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>12.564.013</b>	<b>7.186.159</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>5.357.033</b>	<b>1.788.990</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>234,53</b>	<b>401,69</b>

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

2019 yılı son üç ay için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem - 31.12.2019	
	TP+YP	YP
<b>En Yüksek (%)</b>	<b>424,37</b>	<b>514,37</b>
<b>Tarih</b>	09.12.2019	18.12.2019
<b>En Düşük (%)</b>	<b>182,07</b>	<b>170,32</b>
<b>Tarih</b>	29.11.2019	05.11.2019
<b>Ortalama (%)</b>	<b>234,53</b>	<b>401,69</b>

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

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

#### b) Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB <sup>(****)</sup>	1.191.195	3.095.099	-	-	-	-	-	4.286.294
Bankalar <sup>(****)</sup>	254.341	188.680	-	-	-	-	-	443.021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) <sup>(***)</sup>	-	309.968	338.144	626.734	634.702	1.106.343	64.482	3.080.373
Para Piyasalarından Alacaklar <sup>(****)</sup>	-	6.805.899	-	-	-	-	-	6.805.899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.389.041	793.389	999.651	4.130.409	8.367	-	7.320.857
Verilen Krediler	-	3.998.736	2.189.777	12.216.605	6.022.170	1.440.508	159.253	26.027.049
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(*)</sup>	-	1.346	-	8	348.352	-	979.478	1.329.184
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.445.536</b>	<b>15.788.769</b>	<b>3.321.310</b>	<b>13.842.998</b>	<b>11.135.633</b>	<b>2.555.218</b>	<b>1.203.213</b>	<b>49.292.677</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	189.949	370.369	-	-	-	-	-	560.318
Diğer Mevduat	13.506.628	14.675.386	2.490.425	525.276	1.691	-	-	31.199.406
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.194.346	-	-	-	-	-	5.194.346
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	765.650	765.650
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	2.915.592	2.155.216	-	-	5.070.808
Diğer Yükümlülükler <sup>(**)(***)</sup>	-	263.927	279.661	829.050	815.939	882.546	3.431.026	6.502.149
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>13.696.577</b>	<b>20.504.028</b>	<b>2.770.086</b>	<b>4.269.918</b>	<b>2.972.846</b>	<b>882.546</b>	<b>4.196.676</b>	<b>49.292.677</b>
<b>Likidite Fazlası/(Açığı)</b>	<b>(12.251.041)</b>	<b>(4.715.259)</b>	<b>551.224</b>	<b>9.573.080</b>	<b>8.162.787</b>	<b>1.672.672</b>	<b>(2.993.463)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(219.433)</b>	<b>45.329</b>	<b>(50.509)</b>	<b>44.773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(179.840)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	31.795.732	6.559.478	12.456.044	14.268.557	7.088.260	-	72.168.071
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	32.015.165	6.514.149	12.506.553	14.223.784	7.088.260	-	72.347.911
Gayrinakdi Krediler	5.391.268	3.240	445.461	1.181.067	50.586	642	-	7.072.264
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2019</b>								
Toplam Aktifler	886.630	19.247.641	1.409.183	3.990.024	6.627.229	1.570.389	1.227.773	34.958.869
Toplam Yükümlülükler	5.604.634	18.568.254	3.361.779	726.945	858.427	2.187.799	3.651.031	34.958.869
<b>Likidite Fazlası/(Açığı)</b>	<b>(4.718.004)</b>	<b>679.387</b>	<b>(1.952.596)</b>	<b>3.263.079</b>	<b>5.768.802</b>	<b>(617.410)</b>	<b>(2.423.258)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>51.683</b>	<b>7.826</b>	<b>7.953</b>	<b>13.412</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80.874</b>
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

(\*) Bilanço yapı 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 6.039 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

#### c) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.



# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 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 30.09.2020 (*)	Önceki Dönem 31.12.2019 (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	43.791.481	25.121.012
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(203.801)	(202.152)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	43.587.680	24.918.860
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	829.988	608.666
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	515.626	768.370
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.345.614	1.377.036
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	89.751	99.561
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	89.751	99.561
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17.349.356	19.610.226
11 Krediye dönüşürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	17.349.356	19.610.226
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana Sermaye	3.383.945	3.314.226
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	62.372.401	46.005.683
<b>Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı</b>		
15 Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	5,43	7,20

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

	Cari Dönem 30.09.2020 (**)	Önceki Dönem 31.12.2019 (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	46.538.428	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	372.111	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	(515.626)	(768.370)
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	8.178.906	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	-	-
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>62.372.401</b>	<b>46.005.683</b>

(\*) 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

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmî 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. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 30 Eylül 2020
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	23.583.533	18.275.720	1.886.683
Standart Yaklaşım	23.583.533	18.275.720	1.886.683
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1.019.520	1.298.586	81.562
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.019.520	1.298.586	81.562
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	1.737.075	1.142.225	138.966
Standart Yaklaşım	1.737.075	1.142.225	138.966
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	2.968.854	2.700.068	237.508
Temel Gösterge Yaklaşımı	2.968.854	2.700.068	237.508
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29.308.982</b>	<b>23.416.599</b>	<b>2.344.719</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### 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
<b>Cari Dönem – 30 Eylül 2020</b>					
Faaliyet Gelirleri	579.742	790.238	498.607	(18.453)	1.850.134
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>579.742</b>	<b>790.238</b>	<b>498.607</b>	<b>(18.453)</b>	<b>1.850.134</b>
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(161.808)	173.935	359.968	(2.707)	369.388
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>(161.808)</b>	<b>173.935</b>	<b>359.968</b>	<b>(2.707)</b>	<b>369.388</b>
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(104.408)	(104.408)
<b>Vergi Sonrası Kar</b>	<b>(161.808)</b>	<b>173.935</b>	<b>359.968</b>	<b>(107.115)</b>	<b>264.980</b>
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>(161.808)</b>	<b>173.935</b>	<b>359.968</b>	<b>(107.115)</b>	<b>264.980</b>
Bölüm Varlıkları	3.428.551	14.951.861	30.912.045	-	49.292.457
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	220	220
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3.428.551</b>	<b>14.951.861</b>	<b>30.912.045</b>	<b>220</b>	<b>49.292.677</b>
Bölüm Yükümlülükleri	21.233.306	12.993.353	10.216.118	1.457.289	45.900.066
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3.392.611	3.392.611
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>21.233.306</b>	<b>12.993.353</b>	<b>10.216.118</b>	<b>4.849.900</b>	<b>49.292.677</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>	<b>814.808</b>	<b>(1.394)</b>	<b>(10.518)</b>	<b>97.105</b>	<b>900.001</b>
Sermaye Yatırımı	-	-	-	97.105	97.105
Amortisman	(81.500)	(1.394)	(382)	-	(83.276)
Değer Azalışı	-	-	(10.136)	-	(10.136)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	896.308	-	-	-	896.308

(\*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 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
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2019</b> (***)					
Faaliyet Gelirleri	499.564	734.415	421.193	-	1.655.172
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>499.564</b>	<b>734.415</b>	<b>421.193</b>	-	<b>1.655.172</b>
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(81.670)	378.738	284.870	3.256	585.194
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>(81.670)</b>	<b>378.738</b>	<b>284.870</b>	<b>3.256</b>	<b>585.194</b>
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(132.347)	(132.347)
<b>Vergi Sonrası Kar</b>	<b>(81.670)</b>	<b>378.738</b>	<b>284.870</b>	<b>(129.091)</b>	<b>452.847</b>
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>(81.670)</b>	<b>378.738</b>	<b>284.870</b>	<b>(129.091)</b>	<b>452.847</b>
Bölüm Varlıkları	3.076.295	9.850.745	22.031.609	-	34.958.649
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	220	220
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3.076.295</b>	<b>9.850.745</b>	<b>22.031.609</b>	<b>220</b>	<b>34.958.869</b>
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>19.299.392</b>	<b>8.509.234</b>	<b>2.783.545</b>	<b>4.366.698</b>	<b>34.958.869</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>	<b>258.938</b>	<b>(9.047)</b>	<b>(15.079)</b>	<b>23.691</b>	<b>258.503</b>
Sermaye Yatırımı	-	-	-	23.691	23.691
Amortisman	(44.508)	(9.047)	(7.561)	-	(61.116)
Değer Azalışı	-	-	(7.518)	-	(7.518)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	303.446	-	-	-	303.446

(\*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

(\*\*\*) Gelir-Gider kalemleri 30 Eylül 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a) Nakit Değerler ve TCMB’ye İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	89.988	971.660	86.936	293.585
TCMB	123.645	3.095.685	471.666	2.236.046
Diğer (*)	-	6.092	-	23.488
<b>Toplam</b>	<b>213.633</b>	<b>4.073.437</b>	<b>558.602</b>	<b>2.553.119</b>

(\*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı 6.092 TL’dir(31 Aralık 2019: 23.488 TL). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar hesabı bulunmamaktadır.

##### 2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	123.645	-	471.351	-
Vadeli Serbest Hesap (*)	-	-	315	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	3.095.685	-	2.236.046
<b>Toplam</b>	<b>123.645</b>	<b>3.095.685</b>	<b>471.666</b>	<b>2.236.046</b>

(\*) 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 Tebliğine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1 ile %4 (31 Aralık 2019: %1 ile %7) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %21 (31 Aralık 2019: %5 ile %21) aralığında belirlenmiştir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	3.821
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	331.306	461.718
<b>Toplam</b>	<b>331.306</b>	<b>465.539</b>

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	29	271.314	-	121.590
Swap İşlemleri	555.294	684.152	486.488	372.405
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1.173.796	-	616.619
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>555.323</b>	<b>2.129.262</b>	<b>486.488</b>	<b>1.110.614</b>

#### c) Bankalara İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurtiçi	150.743	-	386	-
Yurtdışı	-	292.451	4	10.974
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>150.743</b>	<b>292.451</b>	<b>390</b>	<b>10.974</b>

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre Bankalar hesabına 173 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 3 TL).

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Teminata Verilen/Bloke Edilen	977.237	264.634
Repo İşlemlerine Konu Olan	5.100.338	-
Serbest Depo	1.243.282	966.064
<b>Toplam</b>	<b>7.320.857</b>	<b>1.230.698</b>

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>7.331.451</b>	<b>1.230.698</b>
Borsada İşlem Gören	7.331.451	1.230.698
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>10.594</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>7.320.857</b>	<b>1.230.698</b>

#### e) Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>-</b>	<b>85.928</b>	<b>-</b>	<b>95.320</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	85.928	-	95.320
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>-</b>	<b>678.162</b>	<b>1.483</b>	<b>561.736</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>17.056</b>	<b>-</b>	<b>15.166</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>17.056</b>	<b>764.090</b>	<b>16.649</b>	<b>657.056</b>

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 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	Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
<b>İhtisas Dışı Krediler<sup>(*)</sup></b>	<b>20.807.299</b>	<b>3.684.064</b>	<b>2.529.645</b>	-
İşletme Kredileri	13.782.093	3.277.575	2.361.607	-
İhracat Kredileri	2.219.829	74.003	121.626	-
İthalat Kredileri	561.159	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.673.959	31.214	-	-
Tüketici Kredileri	1.118.846	34.568	2.678	-
Kredi Kartları	1.443.481	266.704	43.734	-
Diğer	7.932	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20.807.299</b>	<b>3.684.064</b>	<b>2.529.645</b>	-

(\*) 277.787 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	137.424	-	124.466	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.015.788	-	794.265
<b>Toplam</b>	<b>137.424</b>	<b>1.015.788</b>	<b>124.466</b>	<b>794.265</b>

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.



# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri – TP</b>	<b>63.169</b>	<b>945.372</b>	<b>1.008.541</b>
Konut Kredisi	-	282.092	282.092
Otomobil Kredisi	100	2.658	2.758
İhtiyaç Kredisi	63.069	659.097	722.166
Diğer	-	1.525	1.525
<b>Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>448</b>	<b>448</b>
Konut Kredisi	-	448	448
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri – YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları - TP</b>	<b>1.715.760</b>	<b>24.125</b>	<b>1.739.885</b>
Taksitli	604.089	24.125	628.214
Taksitsiz	1.111.671	-	1.111.671
<b>Bireysel Kredi Kartları - YP</b>	<b>4.027</b>	<b>-</b>	<b>4.027</b>
Taksitli	328	-	328
Taksitsiz	3.699	-	3.699
<b>Personel Kredileri - TP</b>	<b>1.320</b>	<b>9.746</b>	<b>11.066</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.320	9.746	11.066
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri - Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri - YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları - TP</b>	<b>5.931</b>	<b>3</b>	<b>5.934</b>
Taksitli	2.800	3	2.803
Taksitsiz	3.131	-	3.131
<b>Personel Kredi Kartları – YP</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>56</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	56	-	56
<b>Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>136.037</b>	<b>-</b>	<b>136.037</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Tüketici Kredileri</b>	<b>1.926.300</b>	<b>979.694</b>	<b>2.905.994</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler - TP</b>	-	<b>8.902</b>	<b>8.902</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	8.902	8.902
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler - Dövizde Endeksli</b>	-	<b>24.998</b>	<b>24.998</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	24.998	24.998
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler - YP</b>	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları - TP</b>	<b>3.661</b>	-	<b>3.661</b>
Taksitli	473	-	473
Taksitsiz	3.188	-	3.188
<b>Kurumsal Kredi Kartları - YP</b>	<b>356</b>	-	<b>356</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	356	-	356
<b>Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>96</b>	-	<b>96</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.113</b>	<b>33.900</b>	<b>38.013</b>

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	26.746.931	16.854.824
Yurtdışı Krediler	274.077	138.787
<b>Toplam (*)</b>	<b>27.021.008</b>	<b>16.993.611</b>

(\*) 30 Eylül 2020 itibarıyla 277.787 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2019: 126.556 TL).

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	221	17.593
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	28.302	76.799
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	481.469	392.603
<b>Toplam</b>	<b>509.992</b>	<b>486.995</b>

#### 10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem: 30 Eylül 2020</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	434	6.266	46.617
Yeniden Yapılandırılan Krediler	434	6.266	46.617
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2019</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	8.880	7.700	24.796
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8.880	7.700	24.796

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2019</b>	<b>36.220</b>	<b>138.980</b>	<b>532.279</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	20.306	19.579	140
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	49.179	160.076
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	49.181	160.076	3
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6.778	11.070	55.073
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	5.333
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Eylül 2020</b>	<b>567</b>	<b>36.592</b>	<b>632.086</b>
Karşılık (-)	221	28.302	481.469
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>346</b>	<b>8.290</b>	<b>150.617</b>

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

30 Eylül 2020 itibarıyla yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	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
<b>Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2020</b>	<b>346</b>	<b>8.290</b>	<b>150.617</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	567	36.592	632.086
Karşılık Tutarı (-)	221	28.302	481.469
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	346	8.290	150.617
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

<b>Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2019</b>	<b>18.627</b>	<b>62.181</b>	<b>139.676</b>
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)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>6.971</b>	<b>7</b>	<b>1</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	17.247	7	1
Karşılık Tutarları(-)	10.276	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>8.132</b>	<b>9</b>	<b>1</b>
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

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### 2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### g) İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

#### h) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

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

##### a) Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan Bağlı Ortaklıklar:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
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<sup>(\*)</sup>:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
2.794	2.794	-	-	-	501	1.932	-

(\*) Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2020 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisalı ve yeni birleşmiş Şirket'in 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:

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

#### b) Yukarıda Yer Alan Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Önemli Finansal Tablo Bilgileri<sup>(\*)</sup><sup>(\*\*)</sup><sup>(\*\*\*)</sup>:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(**)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri
121.227	96.197	4.903	14.208	2.677	33.330	31.792	-

(\*) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2020 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(\*\*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

(\*\*\*) Yukarıda belirtilen finansal bilgiler HSBC Yatırım konsolide bilgileri ile hazırlanmıştır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>34.753</b>	<b>34.753</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>34.753</b>	<b>34.753</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>100,00</b>	<b>99,87</b>

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

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

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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

#### i) Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

- 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

#### j) Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

#### k) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

#### l) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### m) Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### n) Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

#### o) Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 239.370 TL'dir (31 Aralık 2019: 209.428 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak vergiden indirilecek kredi karşılıkları, TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıklar, sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığında kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

#### p) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2020 itibarıyla 594 TL (31 Aralık 2019: 2.095 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### r. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Muhtelif Alacaklar (*)	504.437	497.118
Peşin Ödenmiş Giderler	62.070	26.960
Borçlu Geçici Hesaplar	75.638	56.920
Diğer Gelir Reeskontları(**)	24.771	27.264
Diğer Aktifler	2.640	5.582
<b>Toplam</b>	<b>669.556</b>	<b>613.844</b>

(\*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.

(\*\*) TFRS 9 kapsamında 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 6.675 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 4.998 TL).

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

Grup'un 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

### II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### a) Mevduata İlişkin Bilgiler

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

Grup'un 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

##### 1(i). Cari dönem – 30 Eylül 2020:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	417.942	-	716.054	3.035.454	119.552	36.938	27.055	- 4.352.995
Döviz Tevdiat Hesabı	8.996.724	-	3.218.288	5.596.659	493.420	74.633	164.702	- 18.544.426
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	8.090.942	-	3.004.723	5.026.215	396.778	34.559	54.365	- 16.607.582
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	905.782	-	213.565	570.444	96.642	40.074	110.337	- 1.936.844
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	2.698	-	-	-	-	-	-	- 2.698
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	642.517	-	3.470.008	336.132	45	-	-	- 4.448.702
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4.371	-	76	-	-	-	-	- 4.447
Kıymetli Maden Depo Hesabı	3.442.376	-	8.799	383.736	6.351	4.500	376	- 3.846.138
Bankalararası Mevduat	189.949	-	370.369	-	-	-	-	- 560.318
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	- -
Yurtiçi Bankalar	-	-	220.072	-	-	-	-	- 220.072
Yurtdışı Bankalar	189.949	-	150.297	-	-	-	-	- 340.246
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	- -
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	- -
<b>Toplam</b>	<b>13.696.577</b>	<b>-</b>	<b>7.783.594</b>	<b>9.351.981</b>	<b>619.368</b>	<b>116.071</b>	<b>192.133</b>	<b>- 31.759.724</b>



## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 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(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2019:

	7 Gün Vadesiz	1 Aya İhbarlı	Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	335.609	-	1.287.513	1.942.865	68.616	49.390	49.718	-	3.733.711
Döviz Tevdiat Hesabı	3.508.861	-	5.930.606	9.072.709	419.547	138.000	127.691	-	19.197.414
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.057.949	-	5.708.534	8.394.476	361.775	107.393	45.970	-	17.676.097
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	450.912	-	222.072	678.233	57.772	30.607	81.721	-	1.521.317
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3.118	-	-	-	-	-	-	-	3.118
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	465.213	-	2.221.408	223.009	91.688	125.816	55.981	-	3.183.115
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4.328	-	89	-	-	-	-	-	4.417
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1.128.921	-	19.815	226.083	2.832	5.529	-	-	1.383.180
Bankalararası Mevduat	127.864	-	107.446	-	-	-	-	-	235.310
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	127.864	-	107.446	-	-	-	-	-	235.310
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.573.914</b>	<b>-</b>	<b>9.566.877</b>	<b>11.464.666</b>	<b>582.683</b>	<b>318.735</b>	<b>233.390</b>	<b>-</b>	<b>27.740.265</b>

##### 2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

##### 2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	2.054.494	2.298.501	1.983.508	1.750.203
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.389.741	9.773.979	3.330.674	12.173.517
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	636.835	3.030.904	137.541	1.226.965
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6.081.070</b>	<b>15.103.384</b>	<b>5.451.723</b>	<b>15.150.685</b>

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	55.142	24.227
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 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 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	474.723	-	188.735
Swap İşlemleri	403.734	423.525	464.612	169.598
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1.175.483	-	617.487
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>403.734</b>	<b>2.073.731</b>	<b>464.612</b>	<b>975.820</b>

##### c) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Grup’un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 5.194.346 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### d) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	3.370.691	-	30.720
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>3.370.691</b>	<b>-</b>	<b>30.720</b>

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	2.328.180	-	30.720
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.042.511	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>3.370.691</b>	<b>-</b>	<b>30.720</b>

###### 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

### 30 EYLÜL 2020 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 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
1 Yılden Az	9.186	2.963
1- 4 Yıl Arası	36.672	75.872
4 Yılden Fazla	56.755	45.558
<b>Toplam</b>	<b>102.613</b>	<b>124.393</b>

##### g) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### h) Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar <sup>(*)</sup>	25.521	25.855

<sup>(\*)</sup>TFRS 9 ile birlikte gayrinakdi krediler için ayrılan 1., 2., ve 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları pasifte "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır. Nakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 geçişi ile birlikte aktifte yer almaya başlamıştır.

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 54.934 TL (31 Aralık 2019: 57.901 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 13.296 TL (31 Aralık 2019: 9.917 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 7.117,17 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL (tam TL tutar)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grup'un ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal 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 Temmuz 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 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)

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla	57.901	56.629
Hizmet maliyeti	3.044	4.170
Faiz maliyeti	4.953	7.805
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(9.633)	(4.638)
Dönem içinde ödenen	(1.331)	(6.065)
<b>Toplam</b>	<b>54.934</b>	<b>57.901</b>

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

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 1.743 TL (31 Aralık 2019: 1.857 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

#### 5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 2.754 TL (31 Aralık 2019: 4.114 TL) tutarında yeniden yapılandırma karşılığı bulunmaktadır.

#### 6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dava Karşılıkları	35.472	35.716
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	2.747	4.058
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	330	570
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş		
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	1.743	1.857
Diğer Karşılıklar (*)	56.099	56.154
<b>Toplam</b>	<b>96.391</b>	<b>98.355</b>

(\*) Diğer karşılıklar 30 Eylül 2020 itibarıyla 25.521 TL (31 Aralık 2019: 25.855 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

##### 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.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21.736	23.262
BSMV	10.354	11.815
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.324	749
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	250	408
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9.043	2.190
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.495	(22.332)
Diğer (*)	11.049	7.978
<b>Toplam</b>	<b>57.251</b>	<b>24.070</b>

(\*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 9.155 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2019: 6.731 TL), 275 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2019: 220 TL), 264 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2019: 606 TL) ve 113 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 177 TL).

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 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(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5.762	5.138
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.900	3.750
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	569	363
İşsizlik Sigortası-Personel	405	718
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10.636</b>	<b>9.969</b>

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

Grup'un 30 Eylül 2020 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 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 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 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 272.693 TL diğer sermaye yedeği bulunmaktadır).

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Grup cari dönem içinde sermaye 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

### 30 EYLÜL 2020 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		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b>	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan</b>	<b>4.468</b>	-	<b>26.011</b>	-
Değerleme Farkı	4.468	-	26.011	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.468</b>	-	<b>26.011</b>	-

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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

##### 10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

30 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, cari dönem içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır, Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2019 yılı karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.



## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a) Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama:

##### 1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin kredi türü ve miktarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	13.432.472	6.362.504
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.321.483	3.206.861
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	16.869	20.119
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	188.843	578.715
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	17.770	13.950
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	545.546	537.029
<b>Toplam</b>	<b>17.525.269</b>	<b>10.721.464</b>

##### 2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

##### 2 (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Teminat Mektupları	4.307.958	2.867.210
Akreditifler	2.543.415	1.678.260
Aval ve Kabul Kredileri	408	1.029
Diğer Garantiler	220.483	218.927
<b>Toplam</b>	<b>7.072.264</b>	<b>4.765.426</b>

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

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

##### 3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>7.072.264</b>	<b>4.765.426</b>
<b>Toplam</b>	<b>7.072.264</b>	<b>4.765.426</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

---

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

##### b) Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

##### c) Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

##### d) Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Grup'un bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 330 TL'si (31 Aralık 2019: 570 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı dahil olmak üzere toplam 35.802 TL (31 Aralık 2019: 36.286 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

##### e) Başkalarının Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

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

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### a) Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

##### 1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki dönem	
	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	599.491	75.163	1.188.437	54.013
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	171.039	332.290	290.902	239.123
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	16.581	100	15.400	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>787.111</b>	<b>407.553</b>	<b>1.494.739</b>	<b>293.136</b>

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	569	-	60.420	-
Yurtiçi Bankalardan	27.196	-	67.437	41
Yurtdışı Bankalardan	1.207	2.986	2.185	10.050
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>28.972</b>	<b>2.986</b>	<b>130.042</b>	<b>10.091</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	34.896	4.378	40.999	3.828
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Finansal Varlıklar	262.370	-	62.940	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>297.266</b>	<b>4.378</b>	<b>103.939</b>	<b>3.828</b>

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### b) Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

##### 1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler<sup>(\*)</sup>:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	88.652	142.842	71.874
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>88.652</b>	<b>142.842</b>	<b>71.874</b>

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizleri bulunmamaktadır.

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

Cari Dönem:	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>30 Eylül 2020</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	15.364	-	-	-	-	-	15.364
Tasarruf Mevduatı	-	49.015	168.555	4.303	2.809	3.624	-	228.306
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	137.024	19.284	3.843	3.128	2.712	-	165.991
Diğer Mevduat	-	6	-	-	-	-	-	6
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>201.409</b>	<b>187.839</b>	<b>8.146</b>	<b>5.937</b>	<b>6.336</b>	<b>-</b>	<b>409.667</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	13.683	28.578	2.092	3.686	1.614	-	49.653
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4	492	9	17	-	-	522
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>13.693</b>	<b>29.070</b>	<b>2.101</b>	<b>3.703</b>	<b>1.614</b>	<b>-</b>	<b>50.181</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>215.102</b>	<b>216.909</b>	<b>10.247</b>	<b>9.640</b>	<b>7.950</b>	<b>-</b>	<b>459.848</b>

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Önceki Dönem: 30 Eylül 2019	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	16.459	-	-	-	-	-	16.459
Tasarruf Mevduatı	-	129.914	337.847	57.462	21.876	24.235	-	571.334
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	313.045	69.143	3.408	7.461	20.094	-	413.151
Diğer Mevduat	-	193	1.282	-	-	-	-	1.475
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>459.611</b>	<b>408.272</b>	<b>60.870</b>	<b>29.337</b>	<b>44.329</b>	-	<b>1.002.419</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	62.380	110.495	11.172	3.043	2.065	-	189.155
Bankalar Mevduatı	-	6.185	-	-	-	-	-	6.185
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	13	882	15	42	-	-	952
<b>Toplam</b>	-	<b>68.578</b>	<b>111.377</b>	<b>11.187</b>	<b>3.085</b>	<b>2.065</b>	-	<b>196.292</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>528.189</b>	<b>519.649</b>	<b>72.057</b>	<b>32.422</b>	<b>46.394</b>	-	<b>1.198.711</b>

#### 4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 118.787 TL'dir (30 Eylül 2019: 10.668 TL).

#### 5. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 12.779 TL'dir (30 Eylül 2019: 16.111 TL).

#### 6. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

#### c) Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde temettü geliri 89 TL'dir (30 Eylül 2019: 6.420 TL).

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
<b>Kar</b>	<b>81.175.855</b>	<b>37.997.370</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	275.383	191.410
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.875.608	5.335.809
Kambiyo İşlemlerinden Kar	73.024.864	32.470.151
<b>Zarar (-)</b>	<b>80.737.388</b>	<b>38.049.818</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	154.371	141.852
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6.986.756	5.443.069
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	73.596.261	32.464.897
<b>Toplam (Net)</b>	<b>438.467</b>	<b>(52.448)</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### e) Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler <sup>(*)</sup>	143.386	198.027
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	1.761	698
Haberleşme Giderleri Karşılığı	2.450	2.324
Diğer Gelirler	41.349	22.647
<b>Toplam</b>	<b>188.946</b>	<b>223.696</b>

<sup>(\*)</sup> Geçmiş yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	393.753	172.496
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	67.133	12.649
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	252.676	80.882
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	73.944	78.965
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	10.136	7.518
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.136	7.385
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Varlıklar	-	133
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>403.889</b>	<b>180.014</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

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

##### g) Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	53.843	42.827
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	29.412	18.262
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	21	27
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	302.461	165.730
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	4.914	14.174
Bakım Lisans Giderleri	41.319	36.819
Bakım ve Onarım Giderleri	19.181	16.138
Haberleşme Giderleri	11.193	10.746
Reklam ve İlan Giderleri	21.254	31.363
Diğer Giderler(**)	204.600	56.490
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.709	958
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	61.918	66.390
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	42.386	28.714
Diğer(*)	192.410	179.166
<b>Toplam</b>	<b>688.160</b>	<b>502.074</b>

(\*) Diğer satırında gösterilen 192.410 TL tutarının (30 Eylül 2019: 179.166 TL), 892 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (30 Eylül 2019: 857 TL), 437 TL'si hakem heyeti giderlerinden (30 Eylül 2019: 804 TL) ve kalan 191.081 TL'si diğer giderlerden (30 Eylül 2019: 177.505 TL) oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer giderler satırında gösterilen 204.600 TL tutarının 136.392 TL'si, Ana Ortaklık Banka'nın aktif rasyosunun Mayıs, Haziran ve Temmuz aylarında belirlenen oranın altında kalması sebebiyle BDDK tarafından Banka'ya tebliğ edilen idari para cezasına ilişkin tutarları ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka Ağustos ayında aktif rasyosu düzenlemesine tam uyum sağlamıştır.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 134.592 TL (30 Eylül 2019: 105.135 TL gider) ve ertelenmiş vergi gideri 30.184 TL'dir. (30 Eylül 2019: 27.212 TL gider).

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

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### k) Net Dönem Kar ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

##### 1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 910.983 TL (30 Eylül 2019: 1.129.279 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 311.649 TL (30 Eylül 2019: 348.225 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Grup'un faiz gelirin en önemli kaynakları kredilerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

Diğer faaliyet giderleri satırında gösterilen 688.160 TL tutarının 136.392 TL'si, Ana Ortaklık Banka'nın aktif rasyosunun Mayıs, Haziran ve Temmuz aylarında belirlenen oranın altında kalması sebebiyle BDDK tarafından Ana Ortaklık Banka'ya tebliğ edilen idari para cezasına ilişkin tutarları ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka Ağustos ayında aktif rasyosu düzenlemesine tam uyum sağlamıştır.

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

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

##### l) Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlere İlişkin Açıklama:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
Kredi Kartı	103.806	200.900
Bankacılık İşlemleri	28.987	28.224
Sigorta	9.253	9.304
Tefas Fon Platformu	55.955	27.514
Diğer	84.881	64.103
<b>Toplam</b>	<b>282.882</b>	<b>330.045</b>



## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

#### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### a) Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

###### 1. Gerçeğe Uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış veya azalış:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

##### b) Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

###### 1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

###### 2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

##### c) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

##### d) Hisse Senedi İhracına İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

##### e) Önceki Dönem ile İlgili Düzeltmelerin Açılış Bilançolarına Etkileri:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

##### f) Geçmiş Dönem Zararlarının Mahsup Edilmesi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) **Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemler ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar:**

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e) **İlave Bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

#### VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

**Cari dönem – 30 Eylül 2020:**

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.483	657.056	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	764.090	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.207	137	-	-

**Önceki Dönem - 31 Aralık 2019:**

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	15.268	633.491	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.483	657.056	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri <sup>(*)</sup>	-	-	2.185	888	-	-

<sup>(\*)</sup> Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 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 30 Eylül 2020	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Cari Dönem 30 Eylül 2020
<b>Mevduat</b>				
Dönem Başı	2.167	127.787		24.029
Dönem Sonu	2.684	299.835		46.433
Mevduat Faiz Gideri	-	-		306

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
<b>Mevduat</b>				
Dönem Başı	5.510	92.407		13.244
Dönem Sonu	2.167	127.787		24.029
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-		438

(\*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
		Cari Dönem 30 Eylül 2020	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Cari Dönem 30 Eylül 2020
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b>				
Dönem Başı	-	28.671.672		-
Dönem Sonu	-	38.105.036		3.754
Toplam Kar/Zarar	-	47.784		-
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>				
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 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b>				
Dönem Başı	-	18.861.471		-
Dönem Sonu	-	28.671.672		1.342
Toplam Kar/Zarar (*)	-	2.235.686		-
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>				
Dönem Başı	-	-		-
Dönem Sonu	-	-		-
Toplam Kar / Zarar (*)	-	-		-

(\*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grup Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 43.145 TL (30 Eylül 2019: 31.296 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **VIII. GRUP’UN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Grup’un yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:**

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

#### **IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Ana Ortaklık Banka 7 Ekim 2020 tarihinde 210 gün vadeli 1.000.000 TL nominal değerindeki finansman bonosunun ihracı işlemini gerçekleştirmiştir.

## **HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**

### **30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

---

#### **ALTINCI BÖLÜM**

##### **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 20 Kasım 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

##### GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

##### 2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır Bankanın sermayesinde HSBC Middle East Holdings B.V.’nin hissedarlık oranı % 89,99’dur, HSBC Bank Middle East Limited’ nin %10,01’dir. Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank A.Ş.’de sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.’nin ödenmiş sermayesi 652.290 Bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### 3. Şube ve Personel Bilgileri

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 77 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 77 yurtiçi şube). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortaklıkları'nın personel sayısı 2.017 (31 Aralık 2019: 2.063) kişidir.

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

1 Ocak – 30 Eylül 2020 döneminde HSBC Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

##### 5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Görevi
David Gordon Eldon	Yönetim Kurulu Başkanı
Hamit Aydoğan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Süleyman Selim Kervancı	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Robert Adrian Underwood	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Gani Sönmez	Yönetim Kurulu Üyesi
Edward Micheal Flanders	Yönetim Kurulu Üyesi
Neslihan Erkazancı	Yönetim Kurulu Üyesi
Martin François Christian Tricaud	Yönetim Kurulu Üyesi

##### 6. Denetim Komitesi

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

Adı ve Soyadı	Görevi
Robert Adrian Underwood	Denetim Komitesi Başkanı
Neslihan Erkazancı	Denetim Komitesi Üyesi

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

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### 7. Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Ünvanı	Görev ve Sorumluluk Alanı
Süleyman Selim Kervancı	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
Anthony Wright	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi ve Risk
Yiğit Arslancık	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı
Ayşe Yenel	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Burçin Ozan	Genel Müdür Yardımcısı	Finans
Rüçhan Çandar	Genel Müdür Vekili	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Funda Temoçin Aydoğan	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
İbrahim Namık Aksel	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Fatoş Pınar Fadıllıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal İletişim
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk

##### 8. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa2
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	caa1
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B3
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Baa2.tr



# HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Konsolide mali tablolara göre, 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank A.Ş.'nin varlık toplamı 2019 yıl sonuna göre %41 artarak 49.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların yaklaşık %53'ünü oluşturan krediler 26 milyar TL seviyelerinde seyretmektedir. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlar ise 31.8 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiş ve pasiflerin %64'ünü oluşturmuştur. Konsolide bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle aşağıda gösterilmiştir.

<b>VARLIKLAR (Bin TL)</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Finansal Varlıklar (Net)	21.936.444	17.443.104
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	26.027.049	16.295.364
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	594	2.095
Ortaklık Yatırımları	220	220
Maddi Duran Varlıklar (Net)	225.350	224.791
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	174.743	168.439
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-
Cari Vergi Varlığı	19.351	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	239.370	211.012
Diğer Aktifler	669.556	613.844
<b>Varlıklar Toplamı</b>	<b>49.292.677</b>	<b>34.958.869</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Mevduat	31.759.724	27.740.265
Alınan Krediler	3.370.691	30.720
Para Piyasalarına Borçlar	5.194.346	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-
Fonlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2.477.465	1.440.432
Factoring Yükümlülükleri	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	102.613	124.393
Karşılıklar	167.375	170.287
Cari Vergi Borcu	67.887	34.039
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.700.117	1.337.281
Diğer Yükümlülükler	1.059.848	939.587
Özkaynaklar	3.392.611	3.141.865
<b>Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>49.292.677</b>	<b>34.958.869</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

HSBC Bank'ın 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerindeki konsolide kar veya zarar tablosu bilgileri aşağıda gösterilmiştir.

<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>30.09.2019</b>
Net Faiz Geliri	910.983	1.129.279
Faiz Dışı Gelirler	939.151	525.893
<b>Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı</b>	<b>1.850.134</b>	<b>1.655.172</b>
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.073.867	877.304
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Giderler (-)	406.879	192.674
Net Faaliyet Karı/(Zararı)	369.388	585.194
Vergi Karşılığı (-)	104.408	132.347
<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI</b>	<b>264.980</b>	<b>452.847</b>

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### Yönetim Kurulu Başkanı David Gordon Eldon'un Mesajı

Dünya genelindeki ekonomiler ikinci çeyrekte kademeli olarak açılmaya başlarken, üçüncü çeyrekte ekonomik aktivitede gözlemlenen artış ile küresel ekonomilerdeki ihtiyatlı toparlanma devam ediyor. Merkez bankaları genel olarak gevşek para politikası duruşlarını koruyarak ekonomilerini desteklemeyi ve finansal piyasaların düzenli işleyişini korumayı amaçlıyor. Bununla birlikte, salgın yayılmaya devam ederken birçok ülke yeniden açılma sürecini yavaşlatıyor ve bazı ülkeler en fazla etkilenebilecek nüfus kesimini korumak için kısmi kısıtlamaları yeniden gündeme getiriyor. Üçüncü çeyrekte toparlanma beklenenden daha hızlı gerçekleşse de, küresel ekonomik aktivitenin salgın öncesi seviyelerine dönmesine ilişkin öngörüler belirsizliğini koruyor. 2020 yılında küresel büyümenin ABD, Avro Bölgesi ve Çin'de yukarı yönlü revizyonların etkisiyle önceki tahminimiz %4,8'lik küçülme yerine, %4,1 küçülme olarak gerçekleşmesini öngörüyoruz.

Türkiye'de ekonomik aktivite ikinci çeyrekte geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %9,9 daraldı ve benzer gelişmekte olan ekonomilere kıyasla oldukça iyi bir performans gösterdi. Mayıs ayında başlayan ekonomik toparlanma, daha önce ertelenen talep artışı ve ihracat pazarlarındaki görece toparlanma sayesinde üçüncü çeyrekte de devam etti. İmalat sektörü satın alma yöneticileri endeksi ve kredi / banka kartı harcamaları gibi yüksek frekanslı göstergeler de toparlanmanın devam ettiğini teyit ediyor. Liradaki değer kaybı ve bunun sonucunda ortaya çıkan çift haneli enflasyon görünümü, Merkez Bankasının Ağustos başından itibaren ortalama fonlama maliyetini artırmasına neden oldu. Ekonomik aktivite, kredi faizlerindeki artışa rağmen, ekonominin dinamik yapısı ve ihracat siparişlerindeki toparlanma sayesinde halen canlılığını koruyor. Türkiye için bu yıl piyasa beklentisine göre daha düşük bir ekonomik daralma yaşanacağına dair beklentimizi koruyoruz.

Bu zorlu ortama rağmen yılın tamamında müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarını karşılayarak onları destekledik ve yeni çalışma biçimine hızlıca uyum sağladık. Bu dönemde de kredi portföyümüzü büyüttük. Koronavirüs nedeniyle kredi karşılıklarındaki artışa rağmen, aktif kalitemizi ihtiyatlı bir şekilde yönettik ve 2020'nin üçüncü çeyreğinde takipteki krediler oranımız bankacılık sektörü ortalamasının altında gerçekleşti. Aktif Rasyosu, en önemli gündem maddelerimizden biri haline geldi. Bu yeni düzenlemenin Bankamızın bilanço yapısı ve stratejisi üzerindeki önemli etkileri nedeniyle, bir önceki çeyrekte, düzenlemeye tam olarak uyum sağlayamadık. Ancak, bir HSBC Grup Bankası olarak, ülkedeki tüm düzenlemelere uymayı taahhüt ediyoruz ve bu doğrultuda gerekli tüm aksiyonları HSBC Grup'un da desteğiyle tamamlamayı başardık ve Ağustos ayından itibaren rasyo ile tam uyumlu hale geldik. Önümüzdeki dönemlerde de Türkiye ekonomisini desteklemeye, müşterilerimize, çalışanlarımıza ve hissedarlarımıza değer katmaya devam edeceğiz.

Salgın sonrasında daha güçlü konumda olmamızı sağlayacak faaliyetlerimizin gücüne ve direncine sonuna kadar güveniyoruz. HSBC Bank A.Ş.'ye olan güven ve devam eden bağlılıkları için müşterilerimize, çalışanlarımıza, Yönetim Ekibine ve Yönetim Kurulu'na teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

David Gordon Eldon  
Yönetim Kurulu Başkanı

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2020 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomilerin normalleşmeye ve temkinli de olsa yeniden açılmaya devam ettiğini gözlemliyoruz. Küresel ekonomide yavaş bir toparlama yaşansa da, normale dönüşün uzun süreli, belirsiz ve değişken bir süreç olması muhtemel. Önümüzdeki dönemde salgının getirdiği zorlukları ve orta vadeli güçlükleri gidermek için etkin politikalar gerekli olacak.

Ekonomik aktivitede hızlı toparlanma, çift haneli enflasyon ve nispeten yüksek cari açık kombinasyonu üçüncü çeyrekte yurtiçinde ana makro temaydı. Türkiye ekonomisi, ikinci çeyrekte gelişmekte olan piyasalar arasında en düşük daralma rakamlarından birini kaydederek yıllık bazda %9,9 küçüldü. Mayıs ayında salgın tedbirlerinde başlayan normalleşme ve güçlü kredi büyümesi ile ekonomik aktivitede görülen toparlanma üçüncü çeyrekte de devam etti. İmalat sanayi satın alma yöneticileri endeksi (PMİ) ikinci çeyrekteki ortalama 42,7 seviyesinden üçüncü çeyrekte 54,7'ye yükseldi. TL'nin değer kaybı ve birim hizmet maliyetlerindeki artış nedeniyle tüketici enflasyonu çift haneli seviyelerde seyretti. Tüketici enflasyonu Haziran'daki %12,6'dan Eylül'de %11,7'ye geriledi. Cari açık, üçüncü çeyrekte turizm gelirindeki düşüş ve rekor altın ithalatı nedeniyle daha da genişledi. Ocak-Ağustos döneminde cari işlemler dengesi 26,5 milyar dolar açık verdi. Merkez Bankası, Türk Lirasındaki zayıflığa karşı Eylül ayında faiz oranlarını %2 artırdı. Merkez Bankası, Ağustos başından itibaren faiz koridorunu kullanarak ortalama fonlama maliyetini artırıyor. Ağustos'tan bu yana kredi faizlerinde görülen artışa rağmen ekonomik aktivitede toparlanmanın son çeyrekte yavaşlayarak da olsa devam etmesi muhtemel görünüyor.

Türk Bankacılık sektörünün salgın sürecindeki zorlukları başarılı bir şekilde yönettiğini düşünüyoruz. Bankaların salgından etkilenen şirketleri özellikle işletme sermayesi ile desteklemeleri sonucu, Türk Lirası krediler yılbaşından itibaren %31 büyüdü. Kamu bankaları %39'luk büyüme ile bu sürece öncülük ettiler. Regülatörlerin sağladığı esneklikler ve hızlı kredi genişlemesi sayesinde sektörün takipteki krediler rasyosu yılbaşındaki %5,4 seviyesinden %4,15 seviyesine indi. Devam eden karlılık ve regülasyonlardaki esneklikler sayesinde, sistemin çekirdek sermaye oranı salgına rağmen %14-15 aralığında kaldı.

HSBC Bank A.Ş. olarak geçtiğimiz aylarda müşterilerimiz, çalışanlarımız ve toplumumuzun önemli ihtiyaçlarına destek olmak için attığımız adımlar ile faaliyetlerimizin direncini ve gücünü ortaya koyduk. Hem müşteri ihtiyaçlarını karşılamak hem de operasyonel etkinliğimizi artırmak açısından, ana odaklarımızdan biri müşterilerimizin Bankamız ile etkileşim kurdukları dijital yetkinliklerini artırmak oldu. En üst düzeyde müşteri hizmeti sunma vizyonumuz ile bireysel bankacılık müşterilerimiz için ek bir iletişim kanalı olarak Facebook Messenger kanalını hayata geçirdik. Ayrıca mobil bankacılık kanalımıza swift işlemlerini ekledik. Bunun yanı sıra, salgının şirketler ve tüketiciler üzerindeki olumsuz ekonomik etkilerini hafifletmek için hayata geçirilen yeni düzenlemelere hızla uyum sağladık. HSBC Bank, A.Ş. olarak şube ve ofislerimizde uyguladığımız kapsamlı hijyen tedbirlerinden çalışanlarımızın ve ailelerinin sosyal, fiziki ve zihinsel sağlıklarını kapsayan esenlik programlarına kadar çalışan ve müşterilerimizin sağlık ve refahını temin edecek kapsamlı adımlar attık.

Salgın döneminde hayata geçirilen düzenlemelerden bir tanesi de, salgının olumsuz etkilerini azaltıp, ekonomideki toparlanmayı hızlandırmayı hedefleyen Aktif Rasyosu oldu. Bu yeni düzenleme Nisan ayının ortalarından itibaren Bankamızın en önemli gündem maddelerinden biri haline geldi, dolayısıyla Aktif Rasyosuyla uyumu destekleyecek yatırım ve büyüme adımlarını önceliklendirdik. Yine de düzenlemenin Bankamızın bilanço yapısı ve stratejisi üzerindeki önemli etkileri nedeniyle, Rasyoyla tam uyumu bir önceki çeyrekte tam olarak sağlayamadık. Ancak, bir HSBC Grup bankası olarak, HSBC Bank A.Ş. ülkedeki yasal düzenlemelere tam uyum sağlamayı taahhüt etmektedir. Gerekli tüm aksiyonlar HSBC Grup'un da devamlı desteğiyle, 2020 yılının üçüncü çeyreğinde başarılı bir şekilde tamamlamış ve Ağustos ayından itibaren Aktif Rasyosu düzenlemesine tam uyum sağlanmıştır.

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

---

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

Büyüme odağımız ve disiplinli maliyet yönetimimiz sayesinde faaliyet gelirlerimiz %11,8 artarken, Aktif Rasyosuna ilişkin ceza hariç giderlerimizin artışını %6,9 ile sınırladık ve gelirlerimizi düzeltilmiş giderlerimizden %4,9 daha fazla büyüttük. Diğer taraftan müşterilerimizi ve ekonomiyi de desteklemeye devam ettik. Kredilerimizi 2019 yılsonuna göre %56,4 artırırken, devlet tahvili yatırımlarımızı da, yılsonundaki portföy büyüklüğümüzün üç katından daha fazla artırdık ve aktif büyüklüğümüz aynı dönemde %41 artışla 49,3 milyar TL'ye ulaştı. Bununla birlikte aktif kalitemizi de ihtiyatlı bir şekilde yönetmeye devam ettik. Bankamız sorunlu krediler oranı 2020 yılının ilk yarısında, bankacılık sektörü ortalamasının oldukça altında, %2,4 olarak gerçekleşti. Bununla birlikte, güçlü sermaye ve likidite pozisyonumuzu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun belirlediği asgari oranlarının üzerinde tuttuk. Önümüzdeki dönemlerde de, koronavirüs salgınının yol açtığı gelişmeler ile yasal otoritelerin yönlendirmelerini yakından takip etmeye ve Bankamız ve müşterilerimizi korumak için gereken tüm önlemleri almaya devam edeceğiz.

HSBC Bank A.Ş. olarak, müşterilerimizi zorlu bir yıl olan 2020 dönemini en iyi şekilde geçirmeleri için destekleme taahhüdümüzü kararlılıkla sürdürüyoruz Tüm HSBC Türkiye ekibine bu zorlu dönemde sergiledikleri özverili çalışmalar için teşekkür ediyorum. Önümüzde çok daha güzel ve güçlü bir geleceğin bizi beklediğine gönülden inanıyorum. Müşterilerimize ve hissedarlarımıza sürdürülebilir değer yaratarak büyümeye devam edeceğiz. Bankacılık iş ortağı olarak HSBC Bank A.Ş.'ye olan güveniniz için teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Süleyman Selim Kervancı  
Genel Müdür

## HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

---

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

##### 10. 01.01.2020 – 30.09.2020 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Bulunmamaktadır.

.....