

HSBC BANK A.Ş.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Ara Dönem Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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. Grup 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 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin, konsolide 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

18 Ağustos 2021
İstanbul, Türkiye

**HSBC BANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE 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 altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Didem Çerçi
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili /
Denetim Komitesi
Başkanı

Süleyman Selim Kervancı
Genel Müdür

Burçin Ozan
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Yerliozan Kül
Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood
Denetim Komitesi
Üyesi

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 açıklamalar	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 açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin bilgiler	3
VIII.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	4
IX.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	6
II.	Konsolide nazım hesap tabloları	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	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	24
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	25
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	28
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	29
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	31
XXVII.	Hisse başına kazanç/kayıp	31
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32
XXIX.	İlişkili taraflar	32
XXX.	Sınıflandırmalar	32
XXXI.	Diğer hususlar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	38
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
VII.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50
X.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	57
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, manca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	57
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	57

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	89
VIII.	Grup'un yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	90
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

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	92
----	--	----

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc’nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01’inin HSBC Bank Middle East Limited’e ve %89,99’unun HSBC Middle East Holdings B.V.’ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

<u>Unvan</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	David Gordon ELDON	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Didem ÇERÇİ	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman Selim KERVANCI Robert Adrian UNDERWOOD Ayşe Ebru DORMAN Edward Michael FLANDERS Neslihan ERKAZANCI Christopher James HATTON	Üye, Genel Müdür Üye Üye Üye Üye Üye	Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Ercan Oğul	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili:	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Anthony WRIGHT Ayşe YENEL Burçin OZAN Rüçhan ÇANDAR Funda TEMOÇİN İbrahim Namık AKSEL Tolga TÜZÜNER Dilek Güleç Salzburg Caner İşlak	Kredi ve Risk Bireysel Bankacılık Finans Teknoloji ve Hizmet Grupları İnsan Kaynakları Hazine ve Sermaye Piyasaları Baş Hukuk Müşaviri Küresel Bankacılık Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Didem ÇERÇİ Robert Adrian UNDERWOOD Neslihan ERKAZANCI	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	Lisans Yüksek Lisans Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde 76 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 77 yurtiçinde şube).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.940 (31 Aralık 2020: 2.014) 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 yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 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 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.06.2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		9.010.258	17.640.699	26.650.957	7.997.516	9.853.168	17.850.684
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		4.837.662	15.830.462	20.668.124	2.378.362	8.075.944	10.454.306
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	244.807	5.014.145	5.258.952	196.186	6.896.097	7.092.283
1.1.2 Bankalar	(I-c)	22.335	1.357.418	1.379.753	2.584	27.102	29.686
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		4.572.421	9.458.899	14.031.320	2.182.029	1.152.745	3.334.774
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.901	-	1.901	2.437	-	2.437
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	708.829	81.211	790.040	195.305	165.340	360.645
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		703.262	81.211	784.473	189.738	165.340	355.078
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.567	-	5.567	5.567	-	5.567
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-d)	3.296.329	-	3.296.329	5.014.925	-	5.014.925
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.296.329	-	3.296.329	5.014.925	-	5.014.925
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.4 Türev Finansal Varlıklar	(I-b)	167.438	1.729.026	1.896.464	408.924	1.611.884	2.020.808
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		167.438	1.729.026	1.896.464	408.924	1.611.884	2.020.808
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)	(I-e)	8.151.612	16.567.244	24.718.856	9.348.827	15.377.469	24.726.296
2.1 Krediler	(I-j)	9.648.315	16.567.244	26.215.559	10.897.575	15.377.469	26.275.044
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-j)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(I-f)	103.962	-	103.962	59.847	-	59.847
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(I-f)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(I-f)	1.600.665	-	1.600.665	1.608.595	-	1.608.595
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	909	-	909	1.221	-	1.221
3.1 Satış Amaçlı		909	-	909	1.221	-	1.221
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(I-g)	220	-	220	220	-	220
4.1 İştirakler (Net)	(I-g)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-h)	220	-	220	220	-	220
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220	220	-	220
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-i)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	209.310	-	209.310	221.432	-	221.432
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	184.221	-	184.221	181.806	-	181.806
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		184.221	-	184.221	181.806	-	181.806
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(I-o)	289.007	-	289.007	257.441	-	257.441
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-r)	286.494	128.463	414.957	215.285	61.040	276.325
VARLIKLAR TOPLAMI		18.132.031	34.336.406	52.468.437	18.223.748	25.291.677	43.515.425

Sayfa 14 ile 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 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 (30.06.2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	(II-a)	11.853.808	29.014.856	40.868.664	8.514.625	22.408.453	30.923.078
II. ALINAN KREDİLER	(II-d)	-	2.031.421	2.031.421	-	1.931.228	1.931.228
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-c)	-	-	-	1.242.251	-	1.242.251
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		1.030.900	-	1.030.900	951.920	-	951.920
4.1 Bonolar		1.030.900	-	1.030.900	951.920	-	951.920
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-b)	126.539	1.697.523	1.824.062	374.618	1.508.553	1.883.171
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		126.539	1.697.523	1.824.062	374.618	1.508.553	1.883.171
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-f)	108.020	3.247	111.267	99.547	3.409	102.956
X. KARŞILIKLAR	(II-h)	178.924	1.860	180.784	183.098	1.633	184.731
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		73.819	-	73.819	74.392	-	74.392
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		105.105	1.860	106.965	108.706	1.633	110.339
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-i)	162.864	-	162.864	122.431	-	122.431
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-i)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-k)	-	1.353.604	1.353.604	-	1.652.797	1.652.797
14.1 Krediler		-	1.353.604	1.353.604	-	1.652.797	1.652.797
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-e)	685.140	360.143	1.045.283	666.405	272.518	938.923
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-l)	3.859.588	-	3.859.588	3.581.939	-	3.581.939
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		310.888	-	310.888	272.693	-	272.693
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		310.888	-	310.888	272.693	-	272.693
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(11.499)	-	(11.499)	(20.974)	-	(20.974)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(71.678)	-	(71.678)	9.735	-	9.735
16.5 Kar Yedekleri		2.589.002	-	2.589.002	2.215.463	-	2.215.463
16.5.1 Yasal Yedekler		200.571	-	200.571	201.483	-	201.483
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		2.388.431	-	2.388.431	2.013.980	-	2.013.980
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		390.585	-	390.585	452.732	-	452.732
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		390.585	-	390.585	452.732	-	452.732
16.7 Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		18.005.783	34.462.654	52.468.437	15.736.834	27.778.591	43.515.425

Sayfa 14 ile 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAP TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Besinci Bölüm III)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.06.2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		31.209.962	96.106.071	127.316.033	31.467.620	120.835.138	152.302.758
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-a-2,3)	1.243.937	6.403.224	7.647.161	1.290.594	4.989.163	6.279.757
1.1 Teminat Mektupları		1.213.937	3.359.526	4.573.463	1.265.594	2.782.345	4.047.939
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1.213.937	3.359.526	4.573.463	1.265.594	2.782.345	4.047.939
1.2 Banka Kredileri		-	1.455	1.455	-	412	412
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	1.455	1.455	-	412	412
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		30.000	2.807.411	2.837.411	25.000	2.002.452	2.027.452
1.3.1 Belgeli Akreditifler		30.000	1.390.926	1.420.926	25.000	1.151.801	1.176.801
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1.416.485	1.416.485	-	850.651	850.651
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	234.832	234.832	-	203.954	203.954
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(III-a-1)	7.856.886	8.486.017	16.342.903	6.589.498	12.199.301	18.788.799
2.1 Cayılamaz Taahhütler		7.856.886	8.486.017	16.342.903	6.589.498	12.199.301	18.788.799
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		3.651.208	8.485.230	12.136.438	2.515.099	12.198.628	14.713.727
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		240.169	-	240.169	188.459	-	188.459
2.1.5 Men. Kıymetler Aracılığıyla Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		15.477	-	15.477	15.531	-	15.531
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286	2.286	-	2.286
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.383.886	-	3.383.886	3.308.035	-	3.308.035
2.1.10 Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		20.405	-	20.405	18.102	-	18.102
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		543.455	787	544.242	541.986	673	542.659
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	22.109.139	81.216.830	103.325.969	23.587.528	103.646.674	127.234.202
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		22.109.139	81.216.830	103.325.969	23.587.528	103.646.674	127.234.202
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.552.279	10.549.016	17.101.295	5.620.930	8.754.954	14.375.884
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.078.794	3.523.800	8.602.594	3.745.276	3.555.430	7.300.706
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.473.485	7.025.216	8.498.701	1.875.654	5.199.524	7.075.178
3.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		8.335.146	56.477.444	64.812.590	9.480.572	79.283.673	88.764.245
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		2.070.556	17.850.977	19.921.533	2.600.667	28.493.327	31.093.994
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		6.264.590	17.295.547	23.560.137	6.879.905	27.708.756	34.588.661
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	10.665.460	10.665.460	-	11.540.795	11.540.795
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	10.665.460	10.665.460	-	11.540.795	11.540.795
3.2.3 Para, Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		7.221.714	10.032.036	17.253.750	8.486.026	10.552.554	19.038.580
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3.610.857	5.016.018	8.626.875	4.243.013	5.276.277	9.519.290
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3.610.857	5.016.018	8.626.875	4.243.013	5.276.277	9.519.290
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	4.158.334	4.158.334	-	5.055.493	5.055.493
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		807.622.994	61.093.583	868.716.577	683.263.315	42.615.226	725.878.541
IV. EMANET KIYMETLER		739.461.082	20.773.319	760.234.401	615.186.270	8.122.872	623.309.142
4.1 Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		178.725	-	178.725	174.752	-	174.752
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		737.473.783	12.644.890	750.118.673	612.999.046	1.058.659	614.057.705
4.3 Tahsile Alınan Çekler		6.001	133.424	139.425	25.701	130.671	156.372
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		94.235	26.975	121.210	121.941	25.484	147.425
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.708.338	7.968.030	9.676.368	1.864.830	6.908.058	8.772.888
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		65.671.423	25.280.159	90.951.582	65.783.256	21.641.484	87.424.740
5.1 Menkul Kıymetler		70.350	1.285.043	1.355.393	27.146	1.103.651	1.130.797
5.2 Teminat Senetleri		32.777	521.529	554.306	32.842	448.710	481.552
5.3 Emtia		629.553	1.113.976	1.743.529	571.021	983.044	1.554.065
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		3.025.827	11.536.141	14.561.968	3.240.747	9.834.339	13.075.086
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		61.912.916	10.823.470	72.736.386	61.911.500	9.271.740	71.183.240
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		2.490.489	15.040.105	17.530.594	2.293.789	12.850.870	15.144.659
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		838.832.956	157.199.654	996.032.610	714.730.935	163.450.364	878.181.299

Sayfa 14 ile 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 VE 30 HAZİRAN 2020 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 (01.01.2010 – 30.06.2021)	Cari Dönem (01.04.2021 – 30.06.2021)	Önceki Dönem (01.01.2020 – 30.06.2020)	Önceki Dönem (01.04.2020 – 30.06.2020)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ						
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	1.749.938	905.838	1.021.806	502.555	
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.101.444	575.329	759.404	379.799
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		34.485	23.446	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	86.434	60.420	23.079	3.448
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		149.952	66.156	96.399	38.295
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	370.930	176.134	139.317	79.712
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		45.908	18.732	32.740	7.839
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		325.022	157.402	106.577	71.873
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ökütülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6.693	4.353	3.607	1.301
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	960.486	560.522	430.242	211.346	
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	749.514	457.308	313.206	146.557
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	61.108	31.179	46.048	23.502
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		31.280	3.237	35.611	21.896
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	106.347	62.929	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		11.037	5.271	8.186	4.971
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.200	598	27.191	14.420
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		789.452	345.316	591.564	291.209	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		233.204	115.167	208.350	96.581	
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		263.195	131.035	232.463	108.395
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		55.282	28.367	39.500	20.898
4.1.2	Diğer	(IV-l)	207.913	102.668	192.963	87.497
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		29.991	15.868	24.113	11.814
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		388	195	395	198
4.2.2	Diğer		29.603	15.673	23.718	11.616
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	219	219	89	89	
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	192.849	123.293	297.191	135.628	
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		5.447	14.545	84.351	50.996
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		356.142	137.632	562.173	(44.058)
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(168.740)	(28.884)	(349.333)	128.690
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	125.992	23.678	139.177	97.924	
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1.341.716	607.673	1.236.371	621.431	
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(IV-f)	50.501	8.981	289.792	181.041	
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)		8.890	(498)	3.945	(1.493)	
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		313.142	157.905	258.278	127.979	
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	467.219	245.993	497.445	318.365	
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		501.964	195.292	186.911	(4.461)	
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-	
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-	
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		501.964	195.292	186.911	(4.461)	
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-i)	(111.379)	(43.616)	(71.087)	(30.237)	
18.1	Cari Vergi Karşılığı	(147.173)	(126.360)	(133.792)	(54.814)	
18.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-	-	-	
18.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)	35.794	82.744	62.705	24.577	
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-j)	390.585	151.676	115.824	(34.698)	
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-	
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-	-	-	
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	-	-	-	-	
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-	-	-	
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-	
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-	-	-	
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	-	-	-	-	
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-	-	-	
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-	
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-	
23.1	Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	-	
23.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-	-	-	
23.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	-	-	-	
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-	
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-k)	390.585	151.676	115.824	(34.698)	
Hisse Başına Kar / Zarar		0,005988	0,002325	0,001776	(0,000532)	

Sayfa 14 ile 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 VE 30 HAZİRAN 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.06.2021)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.06.2020)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	390.585	115.824
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(71.938)	26.449
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	9.475	3.660
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	11.940	4.588
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	(2.465)	(928)
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(81.413)	22.789
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	(98.485)	26.958
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	(498)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	17.072	(3.671)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	318.647	142.273

Sayfa 14 ile 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																	
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2020	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Kar/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Aznlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6						Kar Yedekleri
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2019		652.290	-	-	272.693	-	(24.980)	-	-	26.011	388	1.736.591	-	478.872	3.141.865	-	3.141.865
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	272.693	-	(24.980)	-	-	26.011	388	1.736.591	-	478.872	3.141.865	-	3.141.865
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							3.660			23.177	(388)			115.824	142.273		142.273
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(V-a)																
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																	
XI. Kar Dağıtımı												478.872		(478.872)			
11.1 Dağıtılan Temettü																	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												478.872		(478.872)			
11.3 Diğer																	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		652.290	-	-	272.693	-	(21.320)	-	-	49.188	-	2.215.463	-	115.824	3.284.138	-	3.284.138

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 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar/(Zararı)	Dönem Net Karı/(Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2020		652.290	-	-	272.693	-	(20.974)	-	-	9.735	-	2.215.463	-	452.732	3.581.939	-	3.581.939
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	272.693	-	(20.974)	-	-	9.735	-	2.215.463	-	452.732	3.581.939	-	3.581.939
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							9.475	-	-	(81.413)	-	-	-	390.585	318.647	-	318.647
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(V-a)																
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																	
XI. Kar Dağıtımı					38.195							373.359		(452.732)	(40.998)		(40.998)
11.1 Dağıtılan Temettü					-							(40.998)			(40.998)		(40.998)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar					-							452.732		(452.732)			
11.3 Diğer					38.195							(38.195)					
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		652.290	-	-	310.888	-	(11.499)	-	-	(71.678)	-	2.589.002	-	390.585	3.859.588	-	3.859.588

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 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 ve 30 HAZİRAN 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.06.2021)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.06.2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(VI-a)	620.802	1.004.896
1.1.1 Alman Faizler		1,721,494	1.001.432
1.1.2 Ödenen Faizler		(847,398)	(505.001)
1.1.3 Alman Temettüleri		219	89
1.1.4 Alman Ücret ve Komisyonlar		220,391	198.025
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		79,657	55.929
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		30,963	37.327
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(341,399)	(291.753)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(98,851)	(88.400)
1.1.9 Diğer		(144,274)	597.248
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		7.863.016	(1.568.428)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(420,670)	13.848
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(674,557)	(499.367)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		1,456	(3.572.945)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		71,959	(150.072)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net (Artış)/Azalış		(344,622)	75.551
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		10.202,517	(330.050)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alman Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		396,198	(30.720)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(1.369,265)	2.925.327
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		8.483.818	(563.532)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1.579.607	(3.891.481)
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 Alman Menkuller ve Gayrimenkuller		(10,930)	(26.120)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		29,488	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(243,597)	(4.395.770)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.836,480	556.005
2.7 Satın Alman İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(31,834)	(25.596)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(510.449)	(38.943)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.679,410	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4.177,547)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(12,312)	(38.943)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-a)	(14.005)	(1.065)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		9,538,971	(4.495.021)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	6,913,155	11.874.597
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	16,452,126	7.379.576

Sayfa 14 ile 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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 esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Konsolide Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan 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 2020'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla VIII no'lu dipnotta belirtilen yeni düzenlemeler dışında tutarlıdır.

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

2020 yılının ilk yarısında ortaya çıkan ve dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan 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.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda en son yıllık konsolide finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. Ana Ortaklık Banka ilgili varsayımlarını her çeyrek gözden geçirerek gerekli görüldüğü takdirde güncellemeler yapmaktadır.

c. Konsolide Finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:

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

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/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.

Başlıca Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında 2021 yılı içerisinde, Libor başta olmak üzere mevcutta kullanılan gösterge faizlerin yerine yeni kabul edilecek alternatif faiz oranları kullanılacaktır. Grup'un mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli menkul kıymetler, krediler gibi değişken faizli aktiflerinin yanında alınan krediler ve türev işlemler gibi yükümlülükleri ve bilanço dışı enstrümanları bulunmaktadır. Söz konusu reform değişikliğinin etkilerinin değerlendirme ve uyum çalışmaları devam ederken, gelişmeler tarafımızca takip edilmektedir.

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

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

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

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

Belirlenen riskler ile ilgili olarak yapılan çalışmalar Aktif-Pasif 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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.'dir. HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., gerek kendi gerekse hizmet verdiği diğer tüzel kişilerin müşterilerine VIP hizmetleri vermek, bu kapsamda; ağırlama, ikram, özel bekleme salonu hizmetleri vermek amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur. HSBC Ödeme Sistemlerinin 17 Ekim 2019 tarihinde tasviye süreci başlamıştır.

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun 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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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.

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 Resmî 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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan 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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen 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 dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

c) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Grup’un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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 Haziran 2021 Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 30 Eylül 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların Birinci Grupta, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların ise İkinci Grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur. Uygulamanın Ana Ortaklık Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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.

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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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

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

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

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

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Tutarı

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

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

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

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

Ana Ortaklık Banka 30 Haziran 2021 tarihi itibari 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 Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı baz, iyimser ve kötümser makroekonomik beklentilerine ek alternatif kötümser durum senaryosu geliştirmiş ve senaryo ağırlıklarını bu kapsamda revize etmiştir. Bu senaryolara ve ağırlıklarına göre değişen TO ve THK parametrelerini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Haziran 2021 itibari ile finansal tablolara yansıtılmıştır. TO ve THK değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi, ile gayrisafi milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için tüm kredi portföyü üzerinden tesis ettiği ilave karşılıklara ek olarak, münferit değerlemeler de yapmış ve etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için de ilave karşılıklar tesis etmiştir. 2020 yıl sonu ve 2021 yılı cari döneminde karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, mevcut finansal varlık portföyünün durumu ve geleceğe ilişkin beklentiler de gözetilerek düzenli aralıklar ile gözden geçirilecektir.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde 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 belirlemiştir. Ana Ortaklık Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

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

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

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

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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

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

b) Sözleşme Koşullarında Değişiklik Olmadan Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması

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

c) Finansal Yükümlülüklerin Finansal Tablo Dışı Bırakılması

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

d) Finansal Araçların Yeniden Sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca 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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)

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

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

Bireysel Kredilerde de, 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 ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun muhasebeleştirilmektedir. Grup’un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

30 Haziran 2021 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net varlık değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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

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

Kullanım hakkı varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Grup’a devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Grup kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kira Yükümlülükleri

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

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

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

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

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

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

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, öz ü 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 kiralamar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamar

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

Grup'un TFRS 16 kapsamında maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Haziran 2021 itibarıyla 181.012 TL (31 Aralık 2020: 181.653 TL), kiralama yükümlülüğü 111.267 TL (31 Aralık 2020: 102.956 TL), amortisman gideri 20.119 TL (30 Haziran 2020: 20.598 TL) ve faiz gideri ise 11.037 TL (30 Haziran 2020: 8.186 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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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 Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %6,84 (31 Aralık 2020: %3,82) kullanılmıştır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 11.499 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 20.974 TL kayıp).

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir. Buna göre; 2021 hesap dönemi kazançları için verilecek olan ikinci dönem geçici vergi beyannamesinde vergi oranı %25 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Cari Vergi Karşılığı (Devamı):

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

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

b) 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 aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır. 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.

Grup, ertelenmiş vergi varlıklarını veya borçlarını, TMS 12 kapsamında 31 Aralık 2020 itibarıyla %20 üzerinden hesaplamıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23, 2022 yılı sonrası vergilendirme dönemi için ise %20 olarak uygulanacaktır. Grup tarafından 30 Haziran 2021 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %25, %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelemiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Grup’un, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 289.007 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2020: Grup 257.441 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

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

c) Transfer Fiyatlandırması:

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

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana Ortaklık Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Ayrıca Grup, bono ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir. Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

XXVII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem Net Karı/(Zararı)	390.585	115.824
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0,005988	0,001776

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

XXVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XXIX. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

XXX. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXI. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup’ un ve Ana Ortaklık Banka’nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarları sırasıyla 5.489.396 TL ve 5.418.121 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %17,17 ve %17,02’dir. Grup’un ve Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynak tutarları sırasıyla 5.208.493 TL ve 5.123.764 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da %17,08 ve %16,87’dir. Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2.899.890	2.488.156
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(71.678)	9.735
Kar	390.585	452.732
Net Dönem Karı	390.585	452.732
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azımlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.871.087	3.602.913
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	11.499	20.974
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	26.297	30.488
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	184.221	181.806
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	222.017	233.268
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarları arasındaki pozitif fark	202.286	303.430
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.851.356	3.673.075

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye =Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	3.851.356	3.673.075
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.338.254	1.247.686
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	328.811	325.004
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.667.065	1.572.690
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	369	226
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	369	226
Katkı Sermaye Toplamı	1.666.696	1.572.464
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.518.052	5.245.539
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	31	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıraşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	28.625	37.046
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.489.396	5.208.493
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	31.972.207	30.493.047
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,05	12,05
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,05	12,05
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,17	17,08
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,51	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	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 (%)	3,53	3,53
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.177.334	1.157.925
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	328.811	325.004
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli 9312 karar sayılı yazısına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanımıştır.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Konsolide Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Araçlara İlişkin Bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:	
İhraççı – Krediyi Kullandıran	HSBC HOLDINGS PLC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.338
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.338
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.04.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK’nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullanımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %6,99
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları’na İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynakları’na İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 5'inci Maddesine İlişkin Açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2
Çekirdek Sermaye	3.851.356	3.750.213	3.649.070
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.649.070	3.649.070	3.649.070
Ana Sermaye	3.851.356	3.750.213	3.649.070
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.649.070	3.649.070	3.649.070
Özkaynak	5.489.396	5.388.253	5.287.110
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	5.287.110	5.287.110	5.287.110

TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	31.972.207	31.972.207	31.972.207
--------------------------------	------------	------------	------------

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye (%)	12,05	11,73	11,41
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,41	11,41	11,41
Ana Sermaye (%)	12,05	11,73	11,41
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,41	11,41	11,41
Özkaynak	17,17	16,85	16,54
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,54	16,54	16,54

KALDIRAÇ ORANI

Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	66.587.637	66.587.637	66.587.637
Kaldıraç Oranı (%)	5,67	5,63	5,48
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	5,48	5,48	5,48

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

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

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

d) Özkaynak Kalemleri ile Bilanço Tutarlarının Mutabakatına İlişkin Açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide 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 tablolara almaya başlamıştır. "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" Geçici Madde 5 uyarınca, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmasına 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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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:

Cari Dönem – 30 Haziran 2021	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	8,6806	10,2943
Bilanço Tarihinden Önceki		
29 Haziran 2021	8,7283	10,3814
28 Haziran 2021	8,7100	10,3866
25 Haziran 2021	7,3405	10,4421
24 Haziran 2021	7,3003	10,3827
23 Haziran 2021	7,2756	10,3291
Önceki Dönem – 31 Aralık 2020	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	7,4267	9,1029
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2020	7,3704	9,0579
29 Aralık 2020	7,3892	9,0510
28 Aralık 2020	7,5846	9,2506
25 Aralık 2020	7,5846	9,2506
24 Aralık 2020	7,5846	9,2506

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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:

2021 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 8,6806 TL (Aralık 2020: 7,7069 TL) ve Avro döviz alış kuru 10,2943 TL (Aralık 2020: 9,3823 TL)' dir.

f) Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem-30 Haziran 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.418.757	2.249.089	1.346.299	5.014.145
Bankalar	-	1.348.702	8.716	1.357.418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(***)	534.206	1.259.663	16.368	1.810.237
Para Piyasalarından Alacaklar	-	9.458.899	-	9.458.899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ^(*)	9.475.523	7.086.428	12.214	16.574.165
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3.627	124.748	88	128.463
Toplam Varlıklar	11.432.113	21.527.529	1.383.685	34.343.327
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	102	24	-	126
Döviz Tevdiat Hesabı	5.980.668	16.211.998	6.822.064	29.014.730
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.888.735	1.496.290	-	3.385.025
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	569	220.281	2.070	222.920
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(**)	417.906	1.404.482	17.465	1.839.853
Toplam Yükümlülükler	8.287.980	19.333.075	6.841.599	34.462.654
Net Bilanço Pozisyonu^(****)	3.144.133	2.194.454	(5.457.914)	(119.327)
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(****)	(2.735.614)	(1.896.222)	5.476.596	844.760
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	10.467.881	17.067.855	7.068.627	34.604.363
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13.203.495	18.964.077	1.592.031	33.759.603
Gayrinakdi Krediler	1.703.896	4.138.754	560.574	6.403.224
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020				
Toplam Varlıklar	12.893.581	11.036.918	1.369.500	25.299.999
Toplam Yükümlülükler	4.839.213	16.765.806	6.173.572	27.778.591
Net Bilanço Pozisyonu	8.054.368	(5.728.888)	(4.804.072)	(2.478.592)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(7.851.066)	6.007.765	4.787.729	2.944.428
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.881.196	27.369.590	7.603.286	47.854.072
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20.732.262	21.361.825	2.815.557	44.909.644
Gayrinakdi Krediler	1.403.047	3.101.839	484.277	4.989.163

(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 6.921 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2020: 8.322 TL) bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 1.697.523 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler (31 Aralık 2020: 1.508.553 TL) bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 1.729.026 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar (31 Aralık 2020: 1.611.884 TL) bulunmaktadır.

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

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Cari Dönem Sonu – 30 Haziran 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ^(*)	4.230.561	-	-	-	-	1.027.543	5.258.104
Bankalar ^(*)	1.297.630	-	-	-	-	82.118	1.379.748
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(**)	180.265	303.601	603.458	1.505.343	88.270	5.567	2.686.504
Para Piyasalarından Alacaklar ^(*)	14.030.272	-	-	-	-	-	14.030.272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11.042	722.038	2.376.013	187.236	-	3.296.329
Verilen Krediler	10.219.788	7.338.177	6.129.038	849.604	30.728	151.521	24.718.856
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.354	-	23	22.522	-	1.074.725	1.098.624
Toplam Varlıklar	29.959.870	7.652.820	7.454.557	4.753.482	306.234	2.341.474	52.468.437
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	136.367	-	-	-	-	179.982	316.349
Diğer Mevduat	20.745.981	3.598.270	718.029	12.776	-	15.477.259	40.552.315
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	723.179	723.179
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	1.030.900	-	-	-	-	1.030.900
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.007.457	-	955.621	381.990	-	39.957	3.385.025
Diğer Yükümlülükler ^{(**)(***)}	121.591	355.507	573.020	1.455.332	53.358	3.901.861	6.460.669
Toplam Yükümlülükler	23.011.396	4.984.677	2.246.670	1.850.098	53.358	20.322.238	52.468.437
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.948.474	2.668.143	5.207.887	2.903.384	252.876	-	17.980.764
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(17.980.764)	(17.980.764)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	14.912	-	-	-	14.912
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(125.553)	(106.550)	-	(1.414)	-	-	(233.517)
Toplam Pozisyon	6.822.921	2.561.593	5.222.799	2.901.970	252.876	(17.980.764)	(218.605)

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 1.901 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.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ^(*)	6.129.074	-	-	-	-	961.945	7.091.019
Bankalar	-	-	-	-	-	29.677	29.677
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(**)	324.697	524.241	436.500	361.959	728.490	5.566	2.381.453
Para Piyasalarından Alacaklar ^(*)	3.333.610	-	-	-	-	-	3.333.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	346.278	4.538.035	130.612	-	5.014.925
Verilen Krediler ^(*)	3.870.997	4.745.879	8.716.915	6.260.141	988.494	143.870	24.726.296
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	924	-	43	32.317	-	905.161	938.445
Toplam Varlıklar	13.659.302	5.270.120	9.499.736	11.192.452	1.847.596	2.046.219	43.515.425
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	497.127	-	-	-	-	163.952	661.079
Diğer Mevduat	12.915.713	2.686.565	261.284	1.515	-	14.396.922	30.261.999
Para Piyasalarına Borçlar	1.242.251	-	-	-	-	-	1.242.251
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	636.998	636.998
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	951.920	-	-	-	951.920
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.212.461	1.199.809	171.755	-	-	-	3.584.025
Diğer Yükümlülükler ^{(**)(***)}	309.087	462.084	545.320	607.884	620.640	3.632.138	6.177.153
Toplam Yükümlülükler	17.176.639	4.348.458	1.930.279	609.399	620.640	18.830.010	43.515.425
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	921.662	7.569.457	10.583.053	1.226.956	-	20.301.128
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.517.337)	-	-	-	-	(16.783.791)	(20.301.128)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	172.291	-	-	-	172.291
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(602.601)	(22.845)	-	(14.500)	-	-	(639.946)
Toplam Pozisyon	(4.119.938)	898.817	7.741.748	10.568.553	1.226.956	(16.783.791)	(467.655)

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

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

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

b) Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu – 30 Haziran 2021	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	13,50
Bankalar	-	0,05	-	19,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	3,80	4,04	-	15,57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,04	-	19,33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	18,84
Verilen Krediler	3,54	3,99	-	17,80
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	14,92
Diğer Mevduat	0,12	0,64	-	16,78
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	20,41
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,28	2,17	-	-

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	3,30	4,97	-	14,18
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,06	-	17,99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	14,62
Verilen Krediler	3,83	4,45	-	12,52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	11,56
Diğer Mevduat	0,07	0,38	-	12,87
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,94
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	15,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,25	4,26	-	-

VI. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2021 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 kalmabilecek 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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette çekirdek fonlama araçları ile fonlanmasını ve ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmekte olup, istikrarlı fonlama araçları istikrarlı mevduat ve uzun vadeli mevduat-dışı borçlanma araçlarından oluşur. Bu kapsamda, likidite ve fonlama yönetimi öncelikli olarak bankanın mevduat tabanının istikrarlı olması esasına dayanır ve temel ölçü olarak toplam istikrarlı mevduatları dikkate alır. İstikrarlı mevduat bazı içerisinde bireysel bankacılık müşterilerinin mevduatları diğer işko llarına 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 kullanılmaktadır.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**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. 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 piyasadaki 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 çıkışlarının 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

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**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 %78 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.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem – 30.06.2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			17.968.643	12.725.637
Nakit Çıktıları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	27.418.002	19.640.820	2.633.954	1.964.082
İstikrarlı mevduat	2.156.917	-	107.845	-
Düşük istikrarlı mevduat	25.261.085	19.640.820	2.526.109	1.964.082
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	12.880.795	7.507.539	6.255.345	3.132.306
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	11.787.044	7.467.052	5.161.594	3.091.820
Diğer teminatsız borçlar	1.093.751	40.487	1.093.751	40.486
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	979.915	3.946.194	979.915	3.946.194
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	979.915	3.946.194	979.915	3.946.194
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	11.355.698	5.833.407	1.364.454	946.431
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			11.233.668	9.989.013
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	6.752.244	3.411.359	4.886.973	2.528.563
Diğer nakit girişleri	113.333	2.678.019	113.333	2.678.019
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6.865.577	6.089.378	5.000.306	5.206.582
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			17.968.643	12.725.637
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6.233.362	4.782.431
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			288.27	266.09

(*) 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 – 30.06.2021	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	376,69	325,67
Tarih	29.06.2021	04.05.2021
En Düşük (%)	224,30	210,63
Tarih	31.05.2021	01.04.2021
Ortalama (%)	288,27	266,09

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem – 31.12.2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			10.189.172	6.918.562
Nakit Çıktıları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	22.257.478	17.740.468	2.139.560	1.774.047
İstikrarlı mevduat	1.723.748	-	86.187	-
Düşük istikrarlı mevduat	20.533.730	17.740.468	2.053.373	1.774.047
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10.137.859	5.530.064	4.858.435	2.307.234
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	9.718.022	5.502.238	4.438.598	2.279.408
Diğer teminatsız borçlar	419.837	27.826	419.837	27.826
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.199.660	3.268.200	1.199.660	3.268.200
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.199.660	3.268.200	1.199.660	3.268.200
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9.983.846	4.588.274	1.223.546	829.342
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			9.421.201	8.178.823
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.360.776	2.683.434	3.686.599	2.444.474
Diğer nakit girişleri	212.386	4.257.888	212.387	4.257.889
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4.573.162	6.941.322	3.898.986	6.702.363
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			10.189.172	6.918.562
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5.522.215	2.044.706
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			184,51	338,36

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

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

	Önceki Dönem - 31.12.2020	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	307,17	429,62
Tarih	23.11.2020	17.11.2020
En Düşük (%)	153,40	178,23
Tarih	17.12.2020	12.10.2020
Ortalama (%)	184,51	338,36

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b) Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem – 30 Haziran 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ^(****)	1.027.543	4.230.561	-	-	-	-	5.258.104
Bankalar ^(****)	82.118	1.297.630	-	-	-	-	1.379.748
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(***)	-	134.763	102.039	577.863	1.755.272	111.000	2.686.504
Para Piyasalarından Alacaklar ^(****)	-	14.030.272	-	-	-	-	14.030.272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	11.042	722.038	2.376.013	187.236	3.296.329
Verilen Krediler	-	5.629.611	4.090.830	8.205.359	5.641.058	1.000.477	24.718.856
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(*)	-	1.354	-	23	22.522	-	1.074.725
Toplam Varlıklar	1.109.661	25.324.191	4.203.911	9.505.283	9.794.865	1.298.713	52.468.437
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	179.982	136.367	-	-	-	-	316.349
Diğer Mevduat	15.477.259	20.745.981	3.598.270	718.029	12.776	-	40.552.315
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	4.787	-	-	-	718.392
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	1.030.900	-	-	-	1.030.900
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	39.957	653.890	-	955.621	381.990	1.353.567	3.385.025
Diğer Yükümlülükler ^{(**)(***)}	-	93.314	237.655	562.499	1.617.715	53.144	6.460.669
Toplam Yükümlülükler	15.697.198	21.629.552	4.871.612	2.236.149	2.012.481	1.406.711	52.468.437
Likidite Fazlası/(Açığı)	(14.587.537)	3.694.639	(667.701)	7.269.134	7.782.384	(107.998)	(3.382.921)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	- (115.873)	(147.681)	14.910	30.039	-	-	(218.605)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	23.303.209	5.915.328	9.539.258	16.605.025	1.302.887	56.665.707
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	23.419.082	6.063.009	9.524.348	16.574.986	1.302.887	56.884.312
Gayrinakdi Krediler	6.121.369	56.603	372.638	1.070.463	25.372	716	7.647.161
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020							
Toplam Aktifler	991.622	12.541.536	4.448.700	10.761.352	11.662.908	2.054.710	43.515.425
Toplam Yükümlülükler	14.560.874	14.896.614	3.682.796	2.932.880	2.375.923	802.477	43.515.425
Likidite Fazlası/(Açığı)	(13.569.252)	(2.355.078)	765.904	7.828.472	9.286.985	1.252.233	(3.209.264)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	- (605.147)	(36.195)	170.872	2.815	-	-	(467.655)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	35.757.031	7.566.225	8.267.709	11.014.865	6.906.647	69.512.477
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	36.362.178	7.602.420	8.096.837	11.012.050	6.906.647	69.980.132
Gayrinakdi Krediler	5.041.745	103.215	282.423	810.991	40.768	615	6.279.757

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

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "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 1.901TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir

c) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem 30.06.2021 (*)	Önceki Dönem 31.12.2020 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	40.569.594	44.770.911
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(210.223)	(210.319)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	40.359.371	44.560.592
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	314.310	884.240
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	568.391	345.254
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	882.701	1.229.494
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	138.252	73.322
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	138.252	73.322
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	25.207.313	21.956.834
11 Krediye dönüşürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	25.207.313	21.956.834
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana Sermaye	3.775.379	3.618.495
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	66.587.637	67.820.242
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15 Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	5,67	5,34

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

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Grup’un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

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

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 30 Haziran 2021
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	25.594.548	24.885.622	2.047.564
Standart Yaklaşım	25.594.548	24.885.622	2.047.564
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	710.295	1.114.658	56.824
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	710.295	1.114.658	56.824
İçsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında	-	-	-
Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Piyasa Riski	2.074.163	1.523.913	165.933
Standart Yaklaşım	2.074.163	1.523.913	165.933
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	3.593.201	2.968.854	287.456
Temel Gösterge Yaklaşımı	3.593.201	2.968.854	287.456
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	31.972.207	30.493.047	2.557.777

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Varlıkların kredi kalitesi

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

Cari Dönem 30 Haziran 2021	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler ^(*)	613.354	25.706.167	461.833	25.857.688
Borçlanma araçları	-	4.161.416	75.047	4.086.369
Bilanço dışı alacaklar	5.071	23.986.256	1.263	23.990.064
Toplam	618.425	53.853.839	538.143	53.934.121

(*) 103.962 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler ^(*)	621.641	25.713.250	477.771	25.857.120
Borçlanma araçları	-	5.387.746	12.176	5.375.570
Bilanço dışı alacaklar	5.464	25.064.885	1.793	25.068.556
Toplam	627.105	56.165.881	491.740	56.301.246

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	627.105	714.495
II. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	22.987	48.775
III. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
IV. Aktiften silinen tutarlar	311	38.177
V. Diğer değişimler (*)	31.356	(97.988)
VI. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)	618.425	627.105

(*) Dönem içindeki tahsilatları da içermektedir.

d. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

Cari Dönem 30 Haziran 2021	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	24.251.793	1.605.895	1.535.933	-	-	-	-
Borçlanma araçları	4.086.369	-	-	-	-	-	-
Toplam	28.338.162	1.605.895	1.535.933	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	441.851	171.503	188.824	4.690	3.752	-	-

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan teminatsız kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan teminatsız kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan teminatsız kısımları
Krediler	24.713.834	1.143.286	1.002.541	-	-	-	-
Borçlanma araçları	5.375.570	-	-	-	-	-	-
Toplam	30.089.404	1.143.286	1.002.541	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	419.374	202.267	202.071	4.878	3.902	-	-

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

Cari Dönem 30 Haziran 2021	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7.495.804	878.584	7.495.804	314.184	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7	82	7	1	8	% 100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.520.255	1.246.789	2.520.257	787.735	1.256.287	% 38
Kurumsal alacaklar	19.422.380	6.759.109	18.875.744	4.104.880	22.072.836	% 96
Perakende alacaklar	2.885.708	3.837.369	2.579.224	198.505	2.088.161	% 75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	114.442	94	114.442	34	40.067	% 35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	303.329	62.589	303.329	61.433	196.229	% 54
Tahsili gecikmiş alacaklar	163.164	-	163.164	-	158.438	% 97
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatsız menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.206.028	17.419	1.206.026	13.479	492.817	% 40
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	34.111.117	12.802.035	33.257.997	5.480.251	26.304.843	%68

Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10.933.387	996.918	10.933.387	751.442	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	84	5	34	39	% 100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.703.477	1.416.444	1.703.482	1.002.756	1.388.480	% 51
Kurumsal alacaklar	17.855.045	6.071.386	17.786.926	3.870.266	20.803.681	% 96
Perakende alacaklar	2.774.875	3.750.746	2.603.831	181.102	2.093.391	% 75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	140.318	95	140.318	34	49.123	% 35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.932.557	9.451	1.932.557	4.710	1.022.184	% 53
Tahsili gecikmiş alacaklar	156.730	-	156.730	-	148.592	% 95
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatsız menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.391.913	24.657	1.391.912	14.913	494.790	% 35
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	36.888.307	12.269.781	36.649.148	5.825.257	26.000.280	%61

HSBC BANK A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem
30 Haziran 2021

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	35%	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7.809.988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.809.988
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	8
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.492.997	-	1.714.616	-	100.379	-	-	-	3.307.992
Kurumsal alacaklar	-	-	273.607	-	1.377.804	-	21.329.213	-	-	-	22.980.624
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.758.269	19.460	-	-	-	2.777.729
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	114.476	-	-	-	-	-	-	114.476
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	337.067	-	27.695	-	-	-	364.762
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	47.092	-	78.431	37.641	-	-	163.164
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	726.688	-	-	-	-	-	492.817	-	-	-	1.219.505
Toplam	8.536.676	-	1.766.604	114.476	3.476.579	2.758.269	22.048.003	37.641	-	-	38.738.248

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

Önceki Dönem
31 Aralık 2020

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	35%	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11.684.829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.684.829
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	39	-	-	-	39
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	245.760	-	2.246.906	-	208.966	4.606	-	-	2.706.238
Kurumsal alacaklar	-	-	414.432	-	1.043.930	-	20.198.830	-	-	-	21.657.192
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.766.175	18.758	-	-	-	2.784.933
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	140.352	-	-	-	-	-	-	140.352
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.830.166	-	107.101	-	-	-	1.937.267
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	48.902	-	75.203	32.625	-	-	156.730
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	912.034	-	-	-	-	-	494.791	-	-	-	1.406.825
Toplam	12.596.863	-	660.192	140.352	5.169.904	2.766.175	21.103.688	37.231	-	-	42.474.405

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirmesi:

Cari Dönem 30 Haziran 2021	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	76.795	512.365		1,4	589.160	482.939
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					125.659	25.132
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						508.071

Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	755.120	313.881		1,4	1.069.001	766.359
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					53.584	8.490
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					53.584	8.490
Toplam						774.849

h. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

Cari Dönem 30 Haziran 2021	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	710.295	202.224
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	710.295	202.224

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.114.658	339.808
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.114.658	339.808

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

Cari Dönem - 30 Haziran 2021 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	25.766	91.766	-	72.098	-	-	189.630
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	508.284	-	-	508.284
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	12.381	-	-	12.381
Gayrimenkul ipotegıyla teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminathı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	25.766	91.766	-	592.763	-	-	710.295

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.681	172.633	-	136.802	-	-	320.116
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	781.985	-	-	781.985
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	12.557	-	-	12.557
Gayrimenkul ipotegıyla teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminathı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	10.681	172.633	-	931.344	-	-	1.114.658

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem 30 Haziran 2021	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	214.323	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	4.737.362	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	8.407.135	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	214.323	-	-	-	13.144.497	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.242.289	-
Nakit – yabancı para	165.244	-	310.434	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	2.240.457	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	1.088.528	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	165.244	-	310.434	-	4.571.274	-

k. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	798.050	754.402
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	11.125	11.125
Kur riski	858.378	538.009
Emtia riski	396.160	205.614
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	10.450	14.763
Senaryo yaklaşım	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	2.074.163	1.523.913

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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
Cari Dönem – 30 Haziran 2021					
Faaliyet Gelirleri	363.384	654.651	306.822	16.859	1.341.716
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	363.384	654.651	306.822	16.859	1.341.716
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(70.718)	404.348	166.482	1.852	501.964
Vergi Öncesi Kar	(70.718)	404.348	166.482	1.852	501.964
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(111.379)	(111.379)
Vergi Sonrası Kar	(70.718)	404.348	166.482	(109.527)	390.585
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(70.718)	404.348	166.482	(109.527)	390.585
Bölüm Varlıkları	3.531.262	14.927.259	34.009.696	-	52.468.217
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	220	220
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.531.262	14.927.259	34.009.696	220	52.468.437
Bölüm Yükümlülükleri	27.806.947	13.462.962	6.107.659	1.231.281	48.608.849
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3.859.588	3.859.588
Toplam Yükümlülükler	27.806.947	13.462.962	6.107.659	5.090.869	52.468.437
Diğer Bölüm Kalemleri	(82.566)	-	(3.744)	(23.141)	(109.451)
Sermaye Yatırımı	-	-	-	42.764	42.764
Amortisman	-	-	-	(65.905)	(65.905)
Değer Azalışı	-	-	(3.744)	-	(3.744)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	(82.566)	-	-	-	(82.566)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 (***)					
Faaliyet Gelirleri	403.115	477.881	369.234	(13.859)	1.236.371
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	403.115	477.881	369.234	(13.859)	1.236.371
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(146.816)	110.092	218.124	5.511	186.911
Vergi Öncesi Kar	(146.816)	110.092	218.124	5.511	186.911
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(71.087)	(71.087)
Vergi Sonrası Kar	(146.816)	110.092	218.124	(65.576)	115.824
Azımlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	(146.816)	110.092	218.124	(65.576)	115.824
Bölüm Varlıkları	3.278.318	14.345.651	25.891.236	-	43.515.205
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	220	220
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.278.318	14.345.651	25.891.236	220	43.515.425
Bölüm Yükümlülükleri	21.833.410	10.684.154	5.990.330	1.425.592	39.933.486
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3.581.939	3.581.939
Toplam Yükümlülükler	21.833.410	10.684.154	5.990.330	5.007.531	43.515.425
Diğer Bölüm Kalemleri	562.702	-	(7.746)	(2.999)	551.957
Sermaye Yatırımı	-	-	-	51.716	51.716
Amortisman	-	-	-	(54.715)	(54.715)
Değer Azalışı	-	-	(7.746)	-	(7.746)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	562.702	-	-	-	562.702

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

(***) Gelir-Gider kalemleri 30 Haziran 2020 tutarlarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	73.090	795.893	74.523	763.208
TCMB	171.717	4.218.252	121.663	6.132.889
Toplam	244.807	5.014.145	196.186	6.896.097

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	149.104	9.487	116.499	8.265
Vadeli Serbest Hesap	22.613	-	5.164	2.594.328
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	4.208.765	-	3.530.296
Toplam	171.717	4.218.252	121.663	6.132.889

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %3 ile %8 (31 Aralık 2020: %1 ile %6) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %21 (31 Aralık 2020: %5 ile %22) aralığında belirlenmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	784.473	355.078
Toplam	784.473	355.078

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	113	187.656	684	302.988
Swap İşlemleri	167.325	300.443	408.240	384.481
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1.240.927	-	924.415
Diğer	-	-	-	-
Toplam	167.438	1.729.026	408.924	1.611.884

c) Bankalara İlişkin Bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	22.335	-	2.584	-
Yurtdışı	-	1.357.418	-	27.102
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	22.335	1.357.418	2.584	27.102

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1.557.284	1.662.904
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	1.243.581
Serbest Depo	1.739.045	2.108.440
Toplam	3.296.329	5.014.925

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	3.370.819	5.026.843
Borsada İşlem Gören	3.370.819	5.026.843
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	74.490	11.918
Toplam	3.296.329	5.014.925

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	54.594	-	70.035
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	54.594	-	70.035
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	349	428.904	49.609	465.254
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	15.640	-	16.519	-
Toplam	15.989	483.498	66.128	535.289

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler^(*)	18.541.270	4.636.107	2.528.790	-
İşletme Kredileri	11.473.500	3.557.785	2.391.974	-
İhracat Kredileri	1.072.245	16.113	108.507	-
İthalat Kredileri	1.979.447	647.622	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.299.527	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.134.282	111.874	2.328	-
Kredi Kartları	1.575.190	302.713	25.981	-
Diğer	7.079	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	18.541.270	4.636.107	2.528.790	-

(*) 103.962 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	112.896	-	145.629	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.025.936	-	985.195
Toplam	112.896	1.025.936	145.629	985.195

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri – TP	84.124	1.040.738	1.124.862
Konut Kredisi	-	204.753	204.753
Otomobil Kredisi	3.552	61.499	65.051
İhtiyaç Kredisi	80.572	773.514	854.086
Diğer	-	972	972
Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli	-	375	375
Konut Kredisi	-	375	375
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	1.863.451	19.607	1.883.058
Taksitli	615.943	19.607	635.550
Taksitsiz	1.247.508	-	1.247.508
Bireysel Kredi Kartları - YP	6.086	-	6.086
Taksitli	517	-	517
Taksitsiz	5.569	-	5.569
Personel Kredileri - TP	543	8.382	8.925
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	543	8.382	8.925
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	6.670	3	6.673
Taksitli	3.142	3	3.145
Taksitsiz	3.528	-	3.528
Personel Kredi Kartları – YP	42	-	42
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	42	-	42
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	114.322	-	114.322
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	2.075.238	1.069.105	3.144.343

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	-	6.883	6.883
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	6.883	6.883
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövizde Endeksli	-	22.389	22.389
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	22.389	22.389
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	7.012	-	7.012
Taksitli	768	-	768
Taksitsiz	6.244	-	6.244
Kurumsal Kredi Kartları - YP	1.013	-	1.013
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.013	-	1.013
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	8.025	29.272	37.297

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına dahil değildir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	25.405.456	25.336.102
Yurtdışı Krediler	300.711	377.148
Toplam (*)	25.706.167	25.713.250

(*) 30 Haziran 2021 itibarıyla 103.962 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2020: 59.847 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	334	487
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	16.533	17.650
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	444.966	459.634
Toplam	461.833	477.771

10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Haziran 2021			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	83.580
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	83.580
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	848	4.490	93.456
Yeniden Yapılandırılan Krediler	848	4.490	93.456

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2020			
Dönem İçinde İntikal (+)	1.191	21.423	373
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.290	18.887
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.290	18.887	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	359	5.456	25.148
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	311
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Haziran 2021	576	21.167	591.611
Karşılık (-)	334	16.533	444.966
Bilançodaki Net Bakiyesi	242	4.634	146.645

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

30 Haziran 2021 itibarıyla yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 30 Haziran 2021	242	4.634	146.645
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	576	21.167	591.611
Karşılık Tutarı (-)	334	16.533	444.966
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	242	4.634	146.645
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2020	547	5.147	138.176
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.034	22.797	597.810
Karşılık Tutarı (-)	487	17.650	459.634
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	547	5.147	138.176
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	34	296	6.370
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	34	2.028	16.281
Karşılık Tutarları(-)	-	1.732	9.911
Önceki Dönem (Net)	53	1.086	5.558
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	53	2.758	14.315
Karşılık Tutarları(-)	-	1.672	8.757

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

Zarar niteliğindeki krediler için; öncelikle firma ve riske konu kefaleti bulunan üçüncü şahıslar (gerçek ve/veya tüzel) ile anlaşma zemini aranmakta olup bu kapsamda anlaşma sağlanması ve gerek kredi riskinin teminatında yer alan maddi teminatların likit hale getirilmesine yönelik gerekse ilamsız takibe yönelik aksiyonlar alınmaktadır. Bu aksiyonlar neticesinde herhangi bir sonuç 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 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

g) İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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^(*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
2.964	2.963	-	-	-	344	306	-

^(*) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Haziran 2021 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 13 Ağustos 2003 tarihinde HSBC Portföy Yönetim A.Ş. %100 hissesine kurucu olarak iştirak etmiştir.

a) Konsolidasyon Kapsamına Alınan Bağlı Ortaklıklar:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- 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^(*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
177.156	119.262	3.756	6.866	946	47.610	33.905	-

(*) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2020 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

(**) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2019 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100,00	100,00

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

i) Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

- 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j) Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

o) Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 289.007 TL'dir (31 Aralık 2020: 257.441 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. Banka'nın 30 Haziran 2021 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 Haziran 2021 itibarıyla 909 TL (31 Aralık 2020: 1.221 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

r. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Muhtelif Alacaklar (*)	129.705	124.158
Peşin Ödenmiş Giderler	76.437	68.236
Borçlu Geçici Hesaplar	171.104	58.243
Diğer Gelir Reeskontları(**)	31.261	16.932
Diğer Aktifler	6.450	8.756
Toplam	414.957	276.325

(*) BİST teminatlarını içermektedir. Önceki dönem tutarı ise BİST teminatlarına ek olarak türev teminatlarını da içermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 3.299 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 380 TL).

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

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Mevduata İlişkin Bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Grup'un 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 30 Haziran 2021:

	7 Gün Vadesiz	1 Aya İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	431.196	-	1.514.557	4.399.165	713.059	433.717	199.791	-	7.691.485
Döviz Tevdiat Hesabı	10.114.719	-	5.676.890	7.710.053	265.023	414.528	134.704	-	24.315.917
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	8.937.521	-	5.470.472	7.044.827	153.014	374.592	66.585	-	22.047.011
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.177.198	-	206.418	665.226	112.009	39.936	68.119	-	2.268.906
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	2.787	-	-	-	-	-	-	-	2.787
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	606.603	-	2.905.985	223.869	71.809	30.020	-	-	3.838.286
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4.672	-	357	-	-	-	-	-	5.029
Kıymetli Maden Depo Hesabı	4.317.282	-	35.384	332.275	8.919	4.559	392	-	4.698.811
Bankalararası Mevduat	179.982	-	136.367	-	-	-	-	-	316.349
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	179.982	-	136.367	-	-	-	-	-	316.349
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.657.241	-10.269.540	12.665.362	1.058.810	882.824	334.887	-	-	40.868.664

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2020:

	7 Gün Vadesiz	1 Aya İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	374.165	-	803.165	2.963.736	186.985	67.002	34.476	-	4.429.529
Döviz Tevdiat Hesabı	9.206.514	-	2.935.774	5.076.203	432.501	71.477	144.989	-	17.867.458
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	8.145.756	-	2.673.584	4.518.207	359.933	33.892	63.132	-	15.794.504
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.060.758	-	262.190	557.996	72.568	37.585	81.857	-	2.072.954
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	224	-	-	-	-	-	-	-	224
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	686.509	-	2.482.983	250.260	-	-	-	-	3.419.752
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	3.988	-	81	-	-	-	-	-	4.069
Kıymetli Maden Depo Hesabı	4.125.522	-	24.544	380.679	5.407	4.453	362	-	4.540.967
Bankalararası Mevduat	163.952	-	497.127	-	-	-	-	-	661.079
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	163.952	-	497.127	-	-	-	-	-	661.079
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4.560.874	-	6.743.674	8.670.878	624.893	142.932	179.827	-	30.923.078

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı	2.763.078	4.928.408	2.088.283	2.341.246
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.325.909	12.415.443	3.366.384	9.692.579
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	676.065	3.835.520	722.277	3.646.937
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	6.765.052	21.179.371	6.176.944	15.680.762

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

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	27.351	45.660
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	103	208.747	-	179.701
Swap İşlemleri	126.436	246.551	374.618	402.235
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1.242.225	-	926.617
Diğer	-	-	-	-
Toplam	126.539	1.697.523	374.618	1.508.553

c) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 1.242.251).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

d) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	2.031.421	-	1.931.228
Toplam	-	2.031.421	-	1.931.228

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	39.957	-	742.670
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.991.464	-	1.188.558
Toplam	-	2.031.421	-	1.931.228

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

Grup, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir.

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.030.900	-	951.920	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	1.030.900	-	951.920	-

f) Diğer Yabancı Kaynaklara İlişkin Bilgiler:

Grup'un diğer yabancı kaynaklar kalemi "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

g) Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler:

1. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	-	2.450	-	5.236
1- 4 Yıl Arası	-	50.137	-	39.262
4 Yıldan Fazla	-	58.680	-	58.458
Toplam	-	111.267	-	102.956

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

h) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

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

i) Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar ^(*)	36.601	24.664

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

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 54.134TL (31 Aralık 2020: 62.161 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 19.685 TL (31 Aralık 2020: 12.231 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 7.638,96 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL (tam TL tutar)) ile sınırlanmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla	62.161	57.901
Hizmet maliyeti	2.048	3.979
Faiz maliyeti	3.940	6.762
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(11.940)	(5.017)
Dönem içinde ödenen	(2.075)	(1.464)
Toplam	54.134	62.161

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 1.263 TL (31 Aralık 2020: 1.793 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırma karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır)

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dava Karşılıkları	42.197	37.395
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	2.777	2.962
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	361	298
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	1.263	1.793
Diğer Karşılıklar (*)	60.367	67.891
Toplam	106.965	110.339

(*) Diğer karşılıklar 30 Haziran 2021 itibarıyla 36.601 TL (31 Aralık 2020: 24.664 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

j) Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grup'un kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XX no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11.890	25.548
BSMV	16.527	14.319
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.695	1.132
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	229	600
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.415	2.690
Ödenecek Kurumlar Vergisi	109.217	58.258
Diğer (*)	8.186	8.844
Toplam	151.159	111.391

(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 7.307 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2020: 7.311 TL), 258 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2020: 235 TL), 507 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2020: 1.039 TL) ve 114 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 259 TL).

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.862	4.092
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6.797	5.937
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	567	594
İşsizlik Sigortası-Personel	479	417
Diğer	-	-
Toplam	11.705	11.040

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

k) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

m) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 310.888 TL sermaye yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 272.693 TL diğer sermaye yedeği bulunmaktadır).

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Grup cari dönem içinde sermaye 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Ana Ortaklık Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değer değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte				
Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı				
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(71.678)	-	9.735	-
Değerleme Farkı	(71.678)	-	9.735	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(71.678)	-	9.735	-

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama:

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	12.136.438	14.713.727
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.383.886	3.308.035
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	15.477	15.531
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	240.169	188.459
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	20.405	18.102
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	544.242	542.659
Toplam	16.342.903	18.788.799

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

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

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Teminat Mektupları	4.573.463	4.047.939
Akreditifler	2.837.411	2.027.452
Aval ve Kabul Kredileri	1.455	412
Diğer Garantiler	234.832	203.954
Toplam	7.647.161	6.279.757

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

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	7.647.161	6.279.757
Toplam	7.647.161	6.279.757

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b) Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır.

d) Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Grup'un bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bu davaların toplamı 42.197 TL (31 Aralık 2020: 37.395 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 361 TL'si (31 Aralık 2020: 298 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı dahil olmak üzere toplam 42.558 TL (31 Aralık 2020: 37.693 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e) Başkalarının Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki dönem 30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	648.015	101.795	381.583	38.243
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	120.173	223.796	122.939	205.020
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7.223	442	11.619	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	775.411	326.033	516.141	243.263

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	194	-
Yurtiçi Bankalardan	85.992	1	18.869	-
Yurtdışı Bankalardan	193	248	1.207	2.809
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	86.185	249	20.270	2.809

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Önceki Dönem 30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.066	2.842	29.522	3.218
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Finansal Varlıklar	325.022	-	106.577	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	368.088	2.842	136.099	3.218

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30 Haziran 2021		30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	61.108	-	46.048
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	61.108	-	46.048

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

Bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30 Haziran 2021		30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	106.347	-	-	-
Toplam	106.347	-	-	-

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:	Vadesiz	Vadeli Mevduat						Birikimli	Toplam
		1 Aya	3 Aya	6 Aya	1 Yıla	1 Yılda	Uzun		
30 Haziran 2021	Mevduat	Kadar	Kadar	Kadar	Kadar	Uzun	Mevduat		
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	26.876	-	-	-	-	-	26.876	
Tasarruf Mevduatı	-	91.045	-	356.121	46.474	25.227	8.225	527.092	
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	141.650	-	22.572	4.812	1.020	-	170.054	
Diğer Mevduat	-	9	-	-	-	-	-	9	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	259.580	-	378.693	51.286	26.247	8.225	724.031	
Yabancı Para									
DTH	-	6.147	17.069	518	1.329	164	-	25.227	
Bankalar Mevduatı	-	2	-	-	-	-	-	2	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4	245	3	2	-	-	254	
Toplam	-	2.402	17.314	521	1.331	164	-	25.483	
Genel Toplam	-	265.733	17.314	379.214	52.617	26.411	8.225	749.514	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Önceki Dönem: 30 Haziran 2020	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	8.955	-	-	-	-	-	8.955
Tasarruf Mevduatı	-	37.930	110.825	2.605	2.161	2.824	-	156.345
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	84.120	14.037	3.843	3.128	2.363	-	107.491
Diğer Mevduat	-	4	-	-	-	-	-	4
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	131.009	124.862	6.448	5.289	5.187	-	272.795
Yabancı Para								
DTH	-	11.157	23.625	1.699	2.617	951	-	40.049
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	3	332	6	15	-	-	356
Toplam	-	11.166	23.957	1.705	2.632	951	-	40.411
Genel Toplam	-	142.175	148.819	8.153	7.921	6.138	-	313.206

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 31.280 TL'dir (30 Haziran 2020: 35.611 TL).

5. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 11.037 TL'dir (30 Haziran 2020: 8.186 TL).

6. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c) Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde temettü geliri 219 TL'dir (30 Haziran 2020: 89 TL).

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

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 30 Haziran 2020
Kar	137.158.513	46.776.976
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	173.477	209.229
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.939.377	4.692.104
Kambiyo İşlemlerinden Kar	133.045.659	41.875.643
Zarar (-)	136.965.664	46.479.785
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	168.030	124.878
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.583.235	4.129.931
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	133.214.399	42.224.976
Toplam (Net)	192.849	297.191

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e) Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 30 Haziran 2020
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler ^(*)	71.669	107.332
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler ^(**)	29.488	483
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1.931	1.639
Diğer Gelirler	22.904	29.723
Toplam	125.992	139.177

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

(**) Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler satırında Banka'nın elinde bulundurduğu gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirler gösterilmektedir.

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 30 Haziran 2020
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	46.757	282.046
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	48.520
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	46.757	159.582
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	73.944
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	3.744	7.746
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.115	7.719
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1.629	27
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	50.501	289.792

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

g) Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 30 Haziran 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	38.385	36.000
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	27.518	18.696
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2	19
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	130.893	247.048
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	4.729	4.641
Bakım Lisans Giderleri	34.720	27.015
Bakım ve Onarım Giderleri	12.245	14.076
Haberleşme Giderleri	7.253	7.777
Reklam ve İlan Giderleri	25.877	12.090
Diğer Giderler	46.069	181.449
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.669	1.015
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	56.931	42.612
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	28.726	27.314
Diğer (*)	183.095	124.741
Toplam	467.219	497.445

(*) Diğer satırında gösterilen 183.095 TL tutarının (30 Haziran 2020: 124.741 TL), 588 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (30 Haziran 2020: 658 TL), 261 TL'si hakem heyeti giderlerinden (30 Haziran 2020: 269 TL) ve kalan 182.246 TL'si diğer giderlerden (30 Haziran 2020: 123.814 TL) oluşmaktadır.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 147.173 TL (30 Haziran 2020: 133.792 TL gider) ve ertelenmiş vergi geliri 35.794 TL'dir (30 Haziran 2020: 62.705 TL gelir).

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

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

k) Net Dönem Kar ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

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

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 789.452 TL (30 Haziran 2020: 591.564 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 233.204 TL (30 Haziran 2020: 208.350 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Grup'un faiz gelirin en önemli kaynakları kredilerden, menkul değerlerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden, tefas fon platformundan ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

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

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

l) Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlere İlişkin Açıklama:

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2021	Önceki Dönem 30 Haziran 2020
Kredi Kartı	87.915	69.725
Sigorta	21.188	19.220
Bankacılık İşlemleri	5.509	6.586
Tefas Fon Platformu	23.848	38.617
Diğer	69.453	58.815
Toplam	207.913	192.963

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d) Hisse Senedi İhracına İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e) Önceki Dönem ile İlgili Düzeltmelerin Açılış Bilançolarına Etkileri:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

f) Geçmiş Dönem Zararlarının Mahsup Edilmesi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

- e) **İlave Bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönem – 30 Haziran 2021:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	49.609	535.289	408	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	349	483.498	31	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	958	3.518	-	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.483	657.056	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	49.609	535.289	408	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	-	-	1.207	68	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2020 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Cari Dönem 30 Haziran 2021		Cari Dönem 30 Haziran 2021	
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	186.266	-	42.579	-
Dönem Sonu	-	2.919	179.907	-	32.169	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	843	-

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Önceki Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
Mevduat						
Dönem Başı	-	2.167	127.787	-	24.029	-
Dönem Sonu	-	2.640	186.266	-	42.579	-
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	-	-	187	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2020 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Haziran 2021		Cari Dönem 30 Haziran 2021		Cari Dönem 30 Haziran 2021	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	42.775.309	-	2.623	-
Dönem Sonu	-	-	28.502.035	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	99.203	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler				
Dönem Başı	-	28.671.672		1.342
Dönem Sonu	-	42.775.309		2.623
Toplam Kar/Zarar (*)	-	118.543		-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler				
Dönem Başı	-	-		-
Dönem Sonu	-	-		-
Toplam Kar / Zarar (*)	-	-		-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2020 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grup Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 30.836 TL (30 Haziran 2020: 29.054 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulnumamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 18 Ağustos 2021 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 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

GENEL BİLGİLER

1. HSBC Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

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

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

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

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

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

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır. Bankanın sermayesinde HSBC Middle East Holdings B.V.’nin hissedarlık oranı % 89,99’dur, HSBC Bank Middle East Limited’ nin %10,01’dir. Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank A.Ş.’de sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.’nin ödenmiş sermayesi 652.290 Bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Şube ve Personel Bilgileri

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 76 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 77 yurtiçi şube). 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.940 (31 Aralık 2020: 2.014) kişidir.

4. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Ocak – 30 Haziran 2021 döneminde HSBC Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Görevi
David Gordon Eldon	Yönetim Kurulu Başkanı
Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Süleyman Selim Kervancı	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Robert Adrian Underwood	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Ebru Dorman	Yönetim Kurulu Üyesi
Edward Micheal Flanders	Yönetim Kurulu Üyesi
Neslihan Erkazancı	Yönetim Kurulu Üyesi
Christopher James Hatton	Yönetim Kurulu Üyesi

6. Denetim Komitesi

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

Adı ve Soyadı	Görevi
Didem Çerçi	Denetim Komitesi Başkanı
Robert Adrian Underwood	Denetim Komitesi Üyesi
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 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Üst Yönetim

HSBC Bank A.Ş. Üst Yönetimi 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

<u>Adı ve Soyadı</u>	<u>Ünvanı</u>	<u>Görev ve Sorumluluk Alanı</u>
Süleyman Selim Kervancı	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
Anthony Wright	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi ve Risk
Ayşe Yenel	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Burçin Ozan	Genel Müdür Yardımcısı	Finans
Rüçhan Çandar	Genel Müdür Vekili	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Dilek Güleç Salzburg	Genel Müdür Yardımcısı	Küresel Bankacılık
Caner İşlak	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Funda Temoçin	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
İbrahim Namık Aksel	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk

8. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. Döneme İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler

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

Konsolide mali tablolara göre, 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank A.Ş.'nin varlık toplamı 2020 yıl sonuna göre %21 artarak 52.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların yaklaşık %50'sini oluşturan krediler 26.3 milyar TL seviyelerinde seyretmektedir. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlar ise 41 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiş ve pasiflerin %78'ini oluşturmuştur. Konsolide bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle aşağıda gösterilmiştir.

VARLIKLAR (Bin TL)	30.06.2021	31.12.2020
Finansal Varlıklar (Net)	26.650.957	17.855.558
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	24.718.856	24.726.296
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	909	1.221
Ortaklık Yatırımları	220	220
Maddi Duran Varlıklar (Net)	209.310	221.432
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	184.221	181.806
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	289.007	257.441
Diğer Aktifler	414.957	276.325
Varlıklar Toplamı	52.468.437	43.515.425
YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	30.06.2021	31.12.2020
Mevduat	40.868.664	30.923.078
Alınan Krediler	2.031.421	1.931.228
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.242.251
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.030.900	951.920
Fonlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.824.062	1.883.171
Faktoring Yükümlülükleri	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	111.267	102.956
Karşılıklar	180.784	184.731
Cari Vergi Borcu	162.864	122.431
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.353.604	1.652.797
Diğer Yükümlülükler	1.045.283	938.923
Özkaynaklar	3.859.588	3.581.939
Yükümlülükler Toplamı	52.468.437	43.515.425

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

HSBC Bank'ın 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihlerindeki konsolide kar-zarar tablosu bilgileri aşağıda gösterilmiştir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.06.2021	30.06.2020
Net Faiz Geliri	789.452	591.564
Faiz Dışı Gelirler	552.264	644.807
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1.341.716	1.236.371
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	780.361	755.723
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Giderler (-)	59.391	293.737
Net Faaliyet Karı/(Zararı)	501.964	186.911
Vergi Karşılığı (-)	111.379	71.087
DÖNEM NET KARI/ZARARI	390.585	115.824

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yönetim Kurulu Başkanı David Gordon Eldon'un Mesajı

Bu yıl dünya ekonomisinde, COVID-19 salgınının etkilerinden güçlü ve dalgalı bir toparlanma yaşansa da büyüme ve enflasyon görünümü bakımından riskler devam ediyor. Gelişmiş ekonomilerdeki büyüme, gelişmekte olan piyasaların ve ekonomilerin birçoğundan hızlı seyrediyor. Bunun devamında gelişmiş ekonomilerin yaklaşık yüzde 90'ında kişi başı gelir seviyelerinin 2022 yılına kadar salgın öncesi seviyesine dönmesi bekleniyor. Avrupa, Kuzey Amerika ile Avustralya ve çevresindeki gelişmiş ekonomilerdeki büyüme tahminlerinin yükselmesi ile küresel büyüme tahminimizi 2021'de %5,6'dan %5,9'a, 2022'de ise %4,1'den %4,2'ye yükselttik. Bununla birlikte küresel görünümde önemli riskler sürüyor. Bunlar arasında, aşuların dünyada yaygınlaştırılarak yeni varyant risklerinin azaltılması sağlanana kadar geçecek sürede, yeni varyantların geniş COVID-19 dalgalarına yol açması olasılığı yer alıyor. Bazı ülkeler, yurt içi hareketlilik kısıtlamaları ve faaliyetlerde kesintiler ile karşı karşıya kalmayı sürdürecektir. Öte yandan aşı uygulamalarının yılın ikinci yarısında yoğunlaşması normale dönüş için umut veriyor.

Türkiye'de ekonomik aktivite, 2020 yaz aylarında görülen tarihi yüksek kredi büyümesinin gecikmeli etkileri ve Euro Bölgesi'ndeki toparlanmanın desteğiyle yılın ilk yarısında olumlu bir performans göstermeye devam etti. Bununla birlikte, görece olarak yüksek iç talep ve döviz kurlarındaki artış nedeniyle tüketici enflasyonu yüksek çift haneli yüksek seviyelerde seyretmeye devam etti. Yıllık enflasyon Haziran ayı itibarıyla %17,5 seviyesinde bulunuyor. Hala görece yüksek seyreden ithalat talebi ve zayıf turizm gelirleri, geçen yıla göre düşecek olsa da bu yıl muhtemelen kayda değer bir cari açık verilmesine neden olacak görünüyor. Ekonomik aktivitedeki görece güçlü seyir, cari açığın bu yıl yüksek seyretmesi nedeniyle piyasaların odağında olmaya devam edecek.

HSBC olarak, COVID-19 salgını ve salgının ekonomi üzerindeki etkilerine rağmen, ülke ekonomisini ve müşterilerimizi desteklemeye devam ediyoruz. Geçen yıl gerçekleştirdiğimiz büyümenin üzerine, 2021 yılının ilk yarısında bilançomuzu %21 daha büyüttük. Dünyada ve ülkemizde halen süregelen Covid-19 salgını kaynaklı risklere rağmen, aktif kalitemizi ihtiyatlı bir şekilde yönetmeyi başardık ve takipteki krediler oranımız bankacılık sektörü ortalamasının altında seyretmeye devam etti. Aynı dönemde sermaye ve likidite pozisyonumuzu devam eden riskleri de dikkate alarak yakından takip ettik. Ülkemizde ve Dünya'da, devam eden salgın ve yeni varyantlara karşı hızlanan aşılama tedbirlerinin memnuniyet verici olduğunu düşünüyoruz ve önümüzdeki dönemde de bu yönde olumlu gelişmelerin normalleşmeyi destekleyeceğine inanıyoruz. Geçmiş dönemlerde olduğu gibi, HSBC olarak Türkiye ekonomisine destek olmaya ve müşterilerimize, çalışanlarımıza ve hissedarlarımıza değer katmaya devam edeceğiz.

Belirsizliklere ve zorluklara rağmen, müşterilerimizi ve ekonomiyi destekleme taahhüdümüzü sürdürüyoruz. HSBC Bank A.Ş.'ye olan güvenleri ve devam eden bağlılıkları için müşterilerimize, çalışma arkadaşlarımıza, Yönetim Ekibine ve Yönetim Kurulu'na teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla.

David Gordon Eldon
Yönetim Kurulu Başkanı

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdür Süleyman Selim Kervancı'nın Mesajı

Genel Müdür Süleyman Selim Kervancı'nın Mesajı

2021'in ilk yarısında küresel ekonomilerde olumlu bir seyir gözlemledik. Şu ana kadar küresel ekonomik toparlanmanın büyük bölümü, yüksek tüketici talebi ve bu talebi karşılamak amacıyla gerçekleştirilen ihracatlar ile desteklendi. Bununla birlikte, ek COVID-19 dalgaları, aşılama ların gecikmesi, artan borç seviyeleri ve enflasyon baskıları gelişmekte olan birçok ekonomide beklenen toparlanmanın önünde engel olarak karşımıza çıkıyor.

Türkiye'nin COVID-19 salgını döneminde güçlü ekonomik toparlanması yılın ilk yarısında devam etti. Geçen yılın son çeyreğinde %5,9'luk büyümeyle başlayan ekonomik toparlanma, bu yılın ilk çeyreğindeki %7,0 büyümeyle devam etti. Olumlu baz etkisinin de etkisiyle 2021 yılında ekonominin %5'e yakın büyüebileceğini tahmin ediyoruz. Diğer yandan, bu dönemde, tüketici enflasyonu döviz kurunun fiyatlara yansması ve görece yüksek iç talep nedeniyle yüksek çift haneli seviyelerde seyretti. Bununla birlikte Türkiye'nin cari açık kaynaklı döviz ihtiyacı bu yıl geçen yıla göre azalacak olsa da, döviz ihtiyacı, turizm gelirlerindeki zayıflık nedeniyle görece yüksek seyretmeye devam edecek görünüyor. Düşük net rezerv seviyeleri ve Fed'in para politikasına dair endişeler göz önünde bulundurulduğunda, dış finansman konusu önemli bir gündem maddesi olmaya devam edecek.

Türkiye Bankacılık sektörü, artan fonlama maliyetlerinin karlılığa olumsuz etkilerini, özellikle geçen sene aktif kalitesindeki olası bozulmalara karşı ayrılan yüksek provizyonlara nazaran, yılın ikinci çeyreğindeki daha düşük gerçekleşen provizyon giderleri sayesinde dengeleyebildi. Provizyon giderlerindeki seyre ek olarak, geçen çeyreğe göre daha sınırlı olmakla beraber hazine işlem kârları ve diğer faaliyet gelirlerindeki olumlu gelişmeler, artan fonlama maliyetlerinin net faiz marjı üzerinde oluşturduğu baskıyı bir miktar azaltmış oldu ve bankaların ikinci çeyrek kârlarını desteklemiş oldu. Fonlama maliyetlerinden dolayı yüksek seyreden kredi faizleri aktif büyümesini sınırladı. 13 haftalık yıllıklandırılmış kredi büyümesi Haziran ayında %10 seviyelerinde gerçekleşerek geçen sene bu zamanlar gördüğümüz %50 seviyelerinin oldukça altında kaldı.

HSBC olarak, salgınının ekonomiler üzerinde devam eden etkilerine rağmen, 2021 yılı ilk yarısında aktif büyüklüğümüzü yılsonuna göre %21 büyüttük ve ekonomimizi ve müşterilerimizi istikrarlı bir şekilde desteklemeye devam ettik. Aktif kalitemizi de ihtiyatlı bir şekilde yöneterek, takipteki krediler rasyomuzu %2.3 ile sektörün altında gerçekleştirmeyi başardık. Faaliyet gelirlerimizi bilançomuzun büyümesiyle %9 artırırken, faaliyet giderlerimizdeki artışı da disiplinli maliyet yönetimimiz sayesinde % 3 ile sınırladık. Bu gelişmelerin sonucunda, Bankamızın 2021 yılı ilk yarısında vergi öncesi karı 502 milyon TL olarak gerçekleşti. Aynı dönemde sermaye ve likidite pozisyonumuzu, devam eden makro-ekonomik ve Covid-19 salgını kaynaklı riskleri de dikkate alarak yakından takip etmeye devam ettik.

Bununla birlikte, dijitalleşme hedefimiz doğrultusunda dijital bankacılık kanallarımızda hayata geçirdiğimiz yenilikler ile müşterilerimize zaman kazandırarak hayatlarını kolaylaştırmayı sürdürdük. 2021 yılının ilk yarısında gerçekleştirilen Eurobond işlemleri, ülke kredisi (ECA) ve murabaha finansmanı işlemleriyle müşterilerimize 5,2 Milyar Doların üzerinde finansman sağlanmasına aracılık ettik. Hayata geçirilmesi planlanan yatırımlarda kullanılacak farklı finansman modellerini ülkemize getirerek Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne katkıda bulunmaya devam ettik. Sürdürülebilirlik stratejimiz doğrultusunda Türkiye'de bankacılık sektöründe sürdürülebilir finansman uygulamalarının artırılması yönündeki çalışmalarımızı da hız kesmeden sürdürüyoruz. Türkiye'de özel bir banka tarafından çıkartılan ilk gösterge büyüklüğünde sürdürülebilir bono ihracında, yerel bir banka ile eş düzenleyici rolünü üstlenirken; Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2,5 Milyar Dolarlık Sukuk ihracında da eş düzenleyici olduk. Bunun yanı sıra Türkiye'nin lider üreticilerinden bir tanesi için, Türkiye sermaye piyasalarında bir ilk niteliği taşıyan, yurt dışında ve tamamı nitelikli yatırımcıya yönelik olan 2026 vadeli 200 milyon Euro tutarında "paya dönüştürülebilir tahvil" ihracında "Eş Talep Toplayıcı" olarak yer aldık

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bu işlemler ülkemizde finansal enstrümanların çeşitlendirilmesi ve yatırımcı tabanının genişletilmesi açısından büyük önem taşıyor. Bununla birlikte, çalışanlarımızın sağlık ve esenliğini önceliklendirerek, iş gücü segmentasyonu, iş yeri gereklilikleri ve yan haklar ile kültür programımızı dikkate alarak Bankamızın yeni çalışma modelini oluşturduk.

Salgın döneminde, ekonomide ve bankacılık sektöründeki zorlukları proaktif olarak yöneterek, müşterilerimize en iyi fırsatları sunmaya odaklandık ve bu odağımızı sürdüreceğiz. HSBC Bank. A.Ş. yönetim ekibi adına, HSBC Türkiye'deki tüm çalışma arkadaşlarımıza değerli katkıları için teşekkür ederim. Önümüzdeki dönemde de büyümeye ve tüm paydaşlarımız için sürdürülebilir değer yaratmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla.

Selim Kervancı
Genel Müdür

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. 01.01.2021 – 30.06.2021 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Bulunmamaktadır.

.....