

HSBC BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, HSBC Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Kasım 2025

**HSBC BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

Didem Çerçi
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili /
Denetim Komitesi
Başkanı

Burçin Ozan
Genel Müdür

Ibrahim Chukwuemeka
Hayatuddini
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Yerlioan Kül
Grup Başkanı

Ana Patricia Fernandes
Vidal Gomes
Denetim Komitesi
Üyesi

Robert Cyril Oates
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Burak Özlü / Kıdemli Yönetici
Tel No : (0212) 376 4209
Fax No : (0212) 376 4912

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	23
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	24
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	31
XXVII.	Hisse başına kazanç/kayıp	31
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	31
XXIX.	İlişkili taraflar	31
XXX.	Sınıflandırmalar	31
XXXI.	Diğer hususlar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	36
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
VII.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51
X.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	52
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	52
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	53

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85
VIII.	Grup'un yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	86
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	87
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

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	88
----	--	----

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Ana Ortaklık Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Paul Joseph LAWRENCE	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Didem ÇERÇİ	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Burçin OZAN Cansen Başaran SYMES Ayşe Ebru DORMAN Robert Cyril OATES Ana Patricia FERNANDES VIDAL GOMES	Üye, Genel Müdür Üye Üye Üye Üye	Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Burçin OZAN	Genel Müdür	Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Ercan OĞUL	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekilleri (*)	İbrahim Namık AKSEL Cem MURATOĞLU	Hazine ve Sermaye Piyasaları Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık	Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Cem MURATOĞLU Funda TEMOÇİN İbrahim Chukwuemeka HAYATUDDINI (**) İbrahim Namık AKSEL Tolga TÜZÜNER Peter KALLO Seyyare ÖZBAŞLI TINAZ	Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim Finans Hazine ve Sermaye Piyasaları Baş Hukuk Müşaviri Kredi ve Risk Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji	Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Didem ÇERÇİ Robert Cyril OATES Ana Patricia FERNANDES VIDAL GOMES	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	Lisans Lisans Yüksek Lisans

(*) Hazine ve Sermaye Piyasalarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı İbrahim Namık Aksel ile Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cem Muratoğlu devam eden görevlerine ilave olarak, 1 Eylül 2025 itibarıyla ayrı ayrı Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

(**) İbrahim Chukwuemeka Hayatuddini 20 Ekim 2025 tarihi itibarıyla Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde 44 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 44 yurtiçinde şube).

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.430 (31 Aralık 2024: 1.467) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

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

VII. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		118.268.933	69.163.923	187.432.856	86.030.527	42.537.000	128.567.527
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		92.314.514	64.625.874	156.940.388	66.636.981	38.860.669	105.497.650
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	12.149.261	28.469.911	40.619.172	15.461.563	17.427.927	32.889.490
1.1.2 Bankalar	(I-c)	43.446	1.304.636	1.348.082	535.190	296.556	831.746
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		80.129.126	34.859.109	114.988.235	50.647.129	21.142.115	71.789.244
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.319	7.782	15.101	6.901	5.929	12.830
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	1.946.902	265.612	2.212.514	2.318.142	699.814	3.017.956
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.261.056	265.612	1.526.668	1.947.287	699.814	2.647.101
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.742	-	5.742	5.742	-	5.742
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		680.104	-	680.104	365.113	-	365.113
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-d)	23.851.994	-	23.851.994	16.685.155	-	16.685.155
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		23.851.994	-	23.851.994	16.685.155	-	16.685.155
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.4 Türev Finansal Varlıklar	(I-b)	155.523	4.272.437	4.427.960	390.249	2.976.517	3.366.766
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		155.523	4.272.437	4.427.960	390.249	2.976.517	3.366.766
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)		30.681.431	52.753.903	83.435.334	17.276.867	41.006.776	58.283.643
2.1 Krediler	(I-e)	13.877.269	54.900.362	68.777.631	13.975.217	42.683.254	56.658.471
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-j)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		292.437	368.769	661.206	290.610	159.742	450.352
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(I-f)	16.950.124	-	16.950.124	3.423.765	-	3.423.765
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16.950.124	-	16.950.124	3.423.765	-	3.423.765
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		438.399	2.515.228	2.953.627	412.725	1.836.220	2.248.945
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(I-g)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-h)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-i)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	926.387	-	926.387	902.079	-	902.079
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	723.280	-	723.280	648.694	-	648.694
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		723.280	-	723.280	648.694	-	648.694
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-o)	1.038.809	-	1.038.809	750.725	-	750.725
X. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	4.490.375	444.194	4.934.569	1.764.592	512.882	2.277.474
VARLIKLAR TOPLAMI		156.129.215	122.362.020	278.491.235	107.373.484	84.056.658	191.430.142

Sayfa 14 ile 87 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	(II-a)	91.404.024	102.169.838	193.573.862	69.370.166	60.458.688	129.828.854
II. ALINAN KREDİLER	(II-d)	-	30.225.008	30.225.008	-	16.993.535	16.993.535
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-c)	-	14.971.508	14.971.508	-	11.555.609	11.555.609
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-e)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-b)	138.475	2.221.767	2.360.242	246.305	2.852.700	3.099.005
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		138.475	2.221.767	2.360.242	246.305	2.852.700	3.099.005
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-g)	172.582	7.414	179.996	203.290	5.497	208.787
X. KARŞILIKLAR	(II-i)	1.319.852	9.394	1.329.246	1.217.045	23.680	1.240.725
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		341.666	-	341.666	259.507	-	259.507
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		978.186	9.394	987.580	957.538	23.680	981.218
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-j)	2.208.701	-	2.208.701	1.543.312	-	1.543.312
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-j)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-k)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-l)	-	6.066.968	6.066.968	-	4.894.547	4.894.547
14.1 Krediler		-	6.066.968	6.066.968	-	4.894.547	4.894.547
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-f)	3.014.959	1.477.851	4.492.810	3.010.060	1.355.579	4.365.639
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-m)	23.082.894	-	23.082.894	17.700.129	-	17.700.129
16.1 Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2 Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	323.573	-	323.573
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	323.573	-	323.573
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(234.622)	-	(234.622)	(212.778)	-	(212.778)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		36.396	-	36.396	(43.177)	-	(43.177)
16.5 Kar Yedekleri		15.852.269	-	15.852.269	10.939.183	-	10.939.183
16.5.1 Yasal Yedekler		329.606	-	329.606	213.071	-	213.071
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		15.522.663	-	15.522.663	10.726.112	-	10.726.112
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		6.452.988	-	6.452.988	6.041.038	-	6.041.038
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		6.452.988	-	6.452.988	6.041.038	-	6.041.038
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		121.341.487	157.149.748	278.491.235	93.290.307	98.139.835	191.430.142

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		130.992.049	453.795.787	584.787.836	96.968.770	375.278.484	472.247.254
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(III-a-2,3)	3.150.932	25.122.192	28.273.124	3.175.567	23.552.534	26.728.101
1.1 Teminat Mektupları		3.150.932	14.488.539	17.639.471	3.157.067	12.658.207	15.815.274
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3.150.932	14.488.539	17.639.471	3.157.067	12.658.207	15.815.274
1.2 Banka Kredileri		-	49.645	49.645	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	49.645	49.645	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	9.578.779	9.578.779	18.500	10.033.437	10.051.937
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	6.438.497	6.438.497	18.500	6.924.717	6.943.217
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	3.140.282	3.140.282	-	3.108.720	3.108.720
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	1.005.229	1.005.229	-	860.890	860.890
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(III-a-1)	25.161.389	31.339.740	56.501.129	8.146.951	8.164.419	16.311.370
2.1 Cayılamaz Taahhütler		25.161.389	31.339.740	56.501.129	8.146.951	8.164.419	16.311.370
2.1.1 Vadeli Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		18.813.393	31.335.971	50.149.364	2.325.375	8.161.213	10.486.588
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		1.305.253	-	1.305.253	359.871	-	359.871
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		16.388	-	16.388	15.191	-	15.191
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.593.310	-	4.593.310	4.968.785	-	4.968.785
2.1.10 Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		55.161	-	55.161	54.325	-	54.325
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		377.884	3.769	381.653	423.404	3.206	426.610
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	102.679.728	397.333.855	500.013.583	85.646.252	343.561.531	429.207.783
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		102.679.728	397.333.855	500.013.583	85.646.252	343.561.531	429.207.783
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		26.546.444	101.866.270	128.412.714	21.511.620	130.887.350	152.398.970
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.892.375	57.145.245	64.037.620	7.029.238	69.205.305	76.234.543
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		19.654.069	44.721.025	64.375.094	14.482.382	61.682.045	76.164.427
3.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		69.231.206	197.882.382	267.113.588	55.727.266	145.567.269	201.294.535
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		387.713	78.093.676	78.481.389	2.725.388	56.595.357	59.320.745
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		20.635.659	80.584.498	101.220.157	10.271.594	64.595.786	74.867.380
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		24.103.917	19.602.104	43.706.021	21.365.142	12.188.063	33.553.205
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		24.103.917	19.602.104	43.706.021	21.365.142	12.188.063	33.553.205
3.2.3 Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		6.902.078	61.678.912	68.580.990	8.407.366	50.509.758	58.917.124
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3.451.039	30.839.456	34.290.495	4.203.683	25.254.879	29.458.562
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3.451.039	30.839.456	34.290.495	4.203.683	25.254.879	29.458.562
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		-	35.906.291	35.906.291	-	16.597.154	16.597.154
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		4.672.150.013	299.176.355	4.971.326.368	2.551.767.978	237.885.865	2.789.653.843
IV. EMANET KIYMETLER		4.602.762.861	165.058.142	4.767.821.003	2.482.567.795	121.446.762	2.604.014.557
4.1 Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		138.508.237	67.469.374	205.977.611	108.644.957	45.850.490	154.495.447
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		4.463.506.974	34.720.636	4.498.227.610	2.373.465.071	28.050.541	2.401.515.612
4.3 Tahsile Alınan Çekler		111.452	62.189	173.641	15.914	17.469	33.383
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		548.630	213.801	762.431	354.285	145.518	499.803
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		87.568	62.592.142	62.679.710	87.568	47.382.744	47.470.312
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		64.975.727	55.551.243	120.526.970	65.923.758	45.859.464	111.783.222
5.1 Menkul Kıymetler		442.296	6.098.463	6.540.759	182.760	5.215.132	5.397.892
5.2 Teminat Senetleri		1.780	2.079.080	2.080.860	1.780	1.768.073	1.769.853
5.3 Emtia		318.601	5.808.301	6.126.902	331.061	4.380.255	4.711.316
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		3.107.327	35.221.175	38.328.502	3.818.818	30.293.323	34.112.141
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		61.105.723	6.344.224	67.449.947	61.589.339	4.202.681	65.792.020
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		4.411.425	78.566.970	82.978.395	3.276.425	70.579.639	73.856.064
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4.803.142.062	752.972.142	5.556.114.204	2.648.736.748	613.164.349	3.261.901.097

Sayfa 14 ile 87 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 VE 30 EYLÜL 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.01.2025 – 30.09.2025)	Cari Dönem (01.07.2025 – 30.09.2025)	Önceki Dönem (01.01.2024 – 30.09.2024)	Önceki Dönem (01.07.2024 – 30.09.2024)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	39.214.191	14.915.688	25.382.225	9.078.668
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	7.922.527	2.596.924	9.203.463	3.088.083
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2.758.818	907.779	1.209.647	542.685
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	14.837.597	6.884.188	5.039.797	2.038.213
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4.369.885	749.570	4.665.065	1.295.930
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	8.459.856	3.441.878	4.806.976	1.900.242
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		791.970	221.504	350.540	170.332
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5.847.596	2.225.430	4.144.539	1.625.045
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.820.290	994.944	311.897	104.865
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		865.508	335.349	457.277	213.515
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	21.744.360	7.852.441	15.993.164	5.798.407
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	19.713.400	7.146.517	14.665.978	5.257.623
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	1.537.489	572.549	884.447	412.695
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		421.392	118.243	365.416	110.431
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		28.043	9.570	29.536	10.859
2.6	Diğer Faiz Giderleri		44.036	5.562	47.787	6.799
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		17.469.831	7.063.247	9.389.061	3.280.261
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.180.842	767.012	1.595.907	727.882
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.530.996	842.858	2.161.656	788.911
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		605.340	187.255	521.236	169.617
4.1.2	Diğer	(IV-l)	1.925.656	655.603	1.640.420	619.294
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		350.154	75.846	565.749	61.029
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		436	143	716	154
4.2.2	Diğer		349.718	75.703	565.033	60.875
V	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	1.021	-	603	52
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	(2.592.328)	(2.125.386)	308.245	473.131
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		183.292	256.260	267.587	122.587
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		7.722.514	3.271.184	3.563.290	2.083.105
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(10.498.134)	(5.652.830)	(3.522.632)	(1.732.561)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	423.119	158.057	327.890	77.201
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		17.482.485	5.862.930	11.621.706	4.558.527
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(IV-f)	840.439	221.224	282.705	77.391
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)		42.436	(6.133)	28.808	13.129
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.903.947	1.330.567	2.939.822	1.030.071
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	3.480.650	1.281.034	2.046.013	777.367
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		9.215.013	3.036.238	6.324.358	2.660.569
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)		9.215.013	3.036.238	6.324.358	2.660.569
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-i)	(2.762.025)	(921.999)	(1.913.115)	(793.664)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(3.048.901)	(1.164.852)	(1.774.529)	(90.738)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	(138.586)	(702.926)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		286.876	242.853	-	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-j)	6.452.988	2.114.239	4.411.243	1.866.905
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (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 Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-k)	6.452.988	2.114.239	4.411.243	1.866.905
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,098928	0,032413	0,067627	0,028621

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 VE 30 EYLÜL 2024 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 (30.09.2025)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2024)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	6.452.988	4.411.243
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	57.729	(248.363)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(21.844)	(12.751)
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	(31.205)	(18.192)
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	9.361	5.441
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	79.573	(235.612)
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	113.667	(336.581)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(34.094)	100.969
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	6.510.717	4.162.880

Sayfa 14 ile 87 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																		
						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2024		Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2023		652.290	-	-	-	1.464.825	-	(184.595)	-	-	131.783	-	5.493.823	-	4.304.108	11.862.234	-	11.862.234
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	-	1.464.825	-	(184.595)	-	-	131.783	-	5.493.823	-	4.304.108	11.862.234	-	11.862.234
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(V-a)	-	-	-	-	-	-	(12.751)	-	-	(235.612)	-	-	-	4.411.243	4.162.880	-	4.162.880
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	(1.141.252)	-	-	-	-	-	-	1.141.252	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.304.108	-	(4.304.108)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.304.108	-	(4.304.108)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		652.290	-	-	-	323.573	-	(197.346)	-	-	(103.829)	-	10.939.183	-	4.411.243	16.025.114	-	16.025.114

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

Sayfa 14 ile 87 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																	
						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2025	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2024		652.290	-	-	323.573	-	(212.778)	-	-	(43.177)	-	10.939.183	-	6.041.038	17.700.129	-	17.700.129
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	323.573	-	(212.778)	-	-	(43.177)	-	10.939.183	-	6.041.038	17.700.129	-	17.700.129
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(V-a)	-	-	-	-	-	(21.844)	-	-	79.573	-	-	-	6.452.988	6.510.717	-	6.510.717
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.913.086	-	(6.041.038)	(1.127.952)	-	(1.127.952)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.127.952)	(1.127.952)	-	(1.127.952)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.913.086	-	(4.913.086)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		652.290	-	-	323.573	-	(234.622)	-	-	36.396	-	15.852.269	-	6.452.988	23.082.894	-	23.082.894

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 VE 30 EYLÜL 2024 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 (30.09.2025)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2024)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(VI-a)	3.860.127	3.250.225
1.1.1 Alınan Faizler	(VI-a)	38.095.508	24.179.794
1.1.2 Ödenen Faizler	(VI-a)	(22.087.195)	(16.285.570)
1.1.3 Alınan Temettümler		1.021	603
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.562.367	2.146.168
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		423.119	216.575
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		49.803	27.078
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(3.727.478)	(2.688.441)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.301.512)	(1.934.975)
1.1.9 Diğer		(8.155.506)	(2.411.007)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		48.828.040	(1.508.939)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		993.640	(3.188.691)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(12.030.932)	(7.576.352)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(12.144.705)	(13.640.457)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(2.612.238)	(1.529.594)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		20.015.611	2.607.049
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		44.187.428	6.870.001
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		5.904.418	2.407.058
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		4.514.818	12.542.047
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		52.688.167	1.741.286
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(20.468.571)	(7.028.239)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(206.689)	(84.796)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.781	45.214
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(17.525.919)	(8.532.901)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		10.406.358	1.816.005
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(12.873.540)	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(271.562)	(271.761)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		7.150.085	10.327.460
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		21.330.957	15.675.794
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(12.943.363)	(5.261.351)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1.127.952)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(109.557)	(86.983)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-a)	10.394	5.559
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		39.380.075	5.046.066
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	84.638.062	59.295.849
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	124.018.137	64.341.915

Sayfa 14 ile 87 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından uygulanmamaktadır.

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 2024'te sona eren döneme ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

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

Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. Ana Ortaklık Banka ilgili varsayımlarını her çeyrek gözden geçirerek gerekli görüldüğü takdirde güncellemeler yapmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Konsolide Finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:

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

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2024'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, IFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir.

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

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler hak edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ile ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

c) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

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

d) Krediler:

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

Grup’un tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibari ile yürürlüğe giren “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 hesaplanan kredi karşılıkları beklenen kredi zararları modeli uygulanarak TFRS 9’a uygun şekilde değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt olasılığına, temerrüt halinde kayıp oranlarına ve kredinin orijinal etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesine dayanarak hesaplanmaktadır.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2.Aşama’ya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları finansal varlığın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 3:

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

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri zaman noktası TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen makro-ekonomik döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması, 2020 yılının ilk çeyreğinden itibaren küresel seviyedeki belirsizlikler ve artan hassasiyetlerin de içinde yer aldığı iyimser, baz, kötümser ve alternatif kötümser senaryo olmak üzere 4 farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir. 2025 yılının 3.çeyreği itibari ile 2. çeyrekte kullanılan senaryo ağırlıkları korunmuştur.

Bireysel kredilerde yer alan ürünler portföy büyüklükleri, risk düzeyleri ve stratejik iş planlamaları dikkate alınarak büyük ve küçük portföyler olarak gruplanmıştır. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında büyük portföyler (Kredi Kartı, İhtiyaç Kredisi, Kredili Mevduat Hesabı) için tarihsel veri seti üzerinden geliştirilmiş TFRS 9 modelleri kullanılmaktadır ancak küçük portföyler (Konut Kredisi, Araç Kredisi, Nakit Teminatlarda İhtiyaç Kredisi, Çek Teminatları) için geçmiş dönem gerçekleştirmeleri de dikkate alınarak yargısal olarak belirlenen sabit makroekonomik beklenti sonrası beklenen kredi zararı oranı kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan modellerin performansında gelişim alanı olmasının tespit edilmesi durumunda gerekli düzeltici aksiyonlar alınmakta ve hesaplanan etki finansallara yansıtılmaktadır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması (Devamı)

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında donuk alacak olarak sınıflandırılan ve yeniden yapılandırılan ticari ve kurumsal kredilerin tamamı içsel politikalar uyarınca indirgenmiş nakit akış metoduna (İNAM) göre münferit değerlendirmeye tabidir. Bu yöntem temel olarak, finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır. Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması, değerlendirme tarihindeki uzman iş birimin yargısına ve bilgisine dayalı olarak, doğası gereği tarafsız ve olasılık ağırlıklı, kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme oranını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

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

12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı, kümülatif temerrüde düşme olasılığı tahmin serilerinden oluşmaktadır. Bu tahminler, makro-ekonomik faktörlerin bir fonksiyonu olan temerrüt riskini ölçmek için kullanılan makro-TO modeline dayanmaktadır. Bu model, mevcut ve gelecekteki makro-ekonomik koşullara karşı hassastır ve 12 ay veya ömür boyu zaman dilimleri boyunca tahmin edilmektedir. Müşteri derecelendirme notları ile Yaşam Döngüsü Boyunca (TTC) TO değeri hesaplanmakta ve Ana Ortaklık Banka tarafından kurgulanan makroekonomik modeller ile Zaman Noktası (PiT) TO değerine ulaşılmaktadır.

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

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir. Bireysel krediler için Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Paranın zaman değeri hesaplanırken ilgili andaki canlı kredi portföyünün ağırlıklı ortalama faiz oranı etkin faiz oranı olarak dikkate alınır. Kurumsal ve Ticari krediler için uygulanan model, tarihsel kayıp verisini içermekle birlikte, ülkeye özgü büyüme beklentilerini ve müşteri segmentini dikkate almaktadır.

Temerrüt Tutarı

Nakdi krediler, rapor tarihi itibari ile kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütler ise mevzuatta belirlenen krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Temerrüt tutarı, nakdi krediler ile krediye dönüşüm oranı üzerinden dikkate alınan gayri nakdi krediler üzerinden hesaplanır ve raporlama tarihindeki ekonomik alacak tutarını ifade eder. Beklenen temerrüt tutarı, kurumsal ve ticari krediler için, ihtiyatlı bir yaklaşım ile finansal aracın ömrü boyunca sabit kalacağı varsayımına dayanır. Bu yaklaşım ile daha ihtiyatlı sonuçlar üretebilmekte ve nakit akışlarında meydana gelebilecek ödememe, kısmi ödeme gibi risk artırıcı unsurların önüne geçilmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt olasılığı parametrelerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler kurumsal/ticari ve bireysel portföy için aşağıdaki gibidir:

Kurumsal/ticari portföy:

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

Bireysel portföy:

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

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

Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uyum sağlayacak şekilde tasarlanan istatistiki modeller ve ihtiyatlılık gereği kullandığı yöntemler ile birlikte geleceğe yönelik makroekonomik tahminleri de dikkate alarak beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Bununla birlikte, makroekonomik faktörlere etki eden değişiklikler beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır.

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik senaryo ağırlıklarını 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla tekrar değerlendirmiş ve mevcut senaryo ağırlıklarının korunmasına karar vermiştir. Bu senaryo ve ağırlıklara göre TO ve THK parametreleri de göz önüne alınarak 30 Eylül 2025 itibarıyla finansal tablolara yansıtılmıştır. Kurumsal/Ticari portföyde kullanılan TO değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi ile gayrisafi milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği modellerin dikkate almadığı beklenmedik olayların meydana gelmesi halinde Banka, kurumsal/ticari portföyde tesis ettiği karşılıklara ek olarak, artırıcı ve azaltıcı yönde uyguladığı yönetim ilaveleri ekleyerek karşılıklarını tesis etmeye devam etmektedir. 2023 yılının ikinci yarısında, makro-ekonomik iyileşmeler dikkate alınarak yönetim ilaveleri kaldırılmıştır. 2024'ün son çeyreğinde stres testine tabi tutulan, kurumsal firmalar için beklenen kötüleşmeler 2025'in birinci çeyreği itibari ile içsel derecelendirme notlarına yansıtılmıştır, içsel derecelendirme notlarına yansımayanlar için ise Ana Ortaklık Banka tesis ettiği karşılıklara ek yönetim ilavesi eklemiştir. 2024 yıl sonu için karşılık hesaplamalarında tercih edilen ve 2025 yılında gerçekleşmelerin yansımaları nedeni ile kaldırılan bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut portföy ve gelecekteki beklentiler gözönüne alınarak, tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar, 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2.Aşama'ya aktarılmasının belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, kredi kullandırım tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. Temerrüt Olasılığı değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplanmıştır. 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
- Ana Ortaklık Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

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

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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

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

b) Sözleşme Koşullarında Değişiklik Olmadan Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)

c) Finansal Yükümlülüklerin Finansal Tablo Dışı Bırakılması

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

d) Finansal Araçların Yeniden Sınıflandırılması

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

e) Finansal Araçların Yeniden Yapılandırılması ve Yeniden Finanse Edilmesi

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

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

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

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

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

- Canlı-Bireysel yeniden yapılandırma kredilerine (ihtiyaç-taşıt-konut) ilişkin süreçte yeniden yapılandırılan kredi yakın izleme olarak değerlendirilir ve yeniden yapılandırılan kredi süresi boyunca yakın izlemeye takip edilmektedir.
- 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.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

Grup'un 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

30 Eylül 2025 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tüm maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, araçlar %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla 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 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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

Grup'un TFRS 16 uygulaması üzerine muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kira Yükümlülükleri

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

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

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

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

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

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

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

Kısa Vadeli Kiralamalar ve Dayanak Varlığın Düşük Değerli Olduğu Kiralamalar

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

Grup'un TFRS 16 kapsamında maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Eylül 2025 itibarıyla 151.108 TL (31 Aralık 2024: 173.305 TL), kiralama yükümlülüğü 179.996 TL (31 Aralık 2024: 208.787 TL), amortisman gideri 68.824 TL (30 Eylül 2024: 59.564 TL) ve faiz gideri ise 28.043 TL (30 Eylül 2024: 29.536 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 ölçülememesi ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Grup, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %3,90 (31 Aralık 2024: %3,90) kullanılmıştır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 234.622 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 212.778 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 genel Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun ile bu oran Bankacılık faaliyetiyle iştigal eden mükellefler için %30 olarak belirlenmiştir.

Buna göre; 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere cari vergi karşılığı %30 vergi oranı üzerinden hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %15 oranında 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 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi Karşılığı (Devamı):

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmektedir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, 2023 hesap dönemine ilişkin VUK mali tabloları geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmazken, 31 Aralık 2023 tarihli ve bu tarihten itibaren 2024 yılı içerisinde düzenlenen VUK mali tabloları (birinci geçici vergi hariç) enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Ayrıca, düzenleme kapsamında Ana Ortaklık Banka bilançosunda bulunan amortismanlara tabi iktisadi kıymetler, 2024 yılı 2. geçici vergi döneminden başlayarak, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortismanlara tabi tutulacak olup, düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayrılan amortismanlar ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alınacaktır.

Öte yandan, 28 Aralık 2023 tarih ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Kanun ile bankaların 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmektedir. Diğer bir anlatımla, VUK açısından enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar, mali tablolarda yer almadan ayrıca takip edilmekte, bu açıdan VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar veya zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir.

Son olarak, 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 582 seri no'lu VUK Genel Tebliği uyarınca; mükelleflerin 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapmaması uygun bulunmuş olup, 2025 yılına ilişkin VUK mali tabloları ilgili düzenleme kapsamında oluşturulmaktadır.

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

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

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca genel Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun ile bu oran Bankacılık faaliyetiyle iştigal eden mükellefler için %30 olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka, tüm varlık ve yükümlülükleri için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplamıştır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Grup'un, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 1.038.809 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2024: 750.725 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 durumlarda gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Ana Ortaklık Banka, vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlülüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi:

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikleri yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesine kesin gözüyle bakılan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir vergilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemeleri (Sütun 2) benimsenmeye başlanmıştır. Bu düzenlemeler, 2 Ağustos 2024'te Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup, kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir.

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. 7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

d) Transfer Fiyatlandırması:

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

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide 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 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki ve yardımı bulunmamaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVI. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

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

XXVII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
Dönem Net Karı/(Zararı)	6.452.988	4.411.243
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0,098928	0,067627

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XXIX. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

XXX. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXI. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarları sırasıyla 29.221.965 TL ve 28.039.997 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %28,21 ve %27,48'dir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynak tutarları sırasıyla 22.553.172 TL ve 21.822.229 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %28,92 ve %28,28'dir. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
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	16.175.842	11.262.756
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	36.396	-
Kar	6.452.988	6.041.038
Net Dönem Karı	6.452.988	6.041.038
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	23.317.516	17.956.084
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	234.622	255.955
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	53.077	60.302
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	723.280	648.694
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası 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	1.010.979	964.951
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	22.306.537	16.991.133

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
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	3.326.528	2.828.916
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	3.326.528	2.828.916
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		
Şerhiye 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	3.326.528	2.828.916
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	25.633.065	19.820.049
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.685.153	2.017.813
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)	905.104	717.773
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.590.257	2.735.586
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 (-)	1.109	1.552
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.109	1.552
Katkı Sermaye Toplamı	3.589.148	2.734.034
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	29.222.213	22.554.083
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	248	911
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	29.221.965	22.553.172
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	103.572.312	77.996.923
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,54	21,78
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,75	25,41
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	28,21	28,92
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,58	2,55
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,08	0,05
c) Sistematik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12,96	13,24
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)	2.946.070	2.193.638
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	905.104	717.773
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkân tanınmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı) b) Konsolide Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Araçlara İlişkin Bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:		
İhraççı – Krediyi Kullandıran	HSBC HOLDINGS PLC	HSBC Middle East Holdings B.V
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	İlave Ana Sermaye
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.685	3.327
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2.685	3.327
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.04.2021	17.12.2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK’nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında (28 Nisan 2026) tamamen geri ödenebilir.	BDDK’nın yazılı onayına tabi olmak kaydıyla ve ilave ana sermaye benzeri kredi sözleşmesinin 3.3. maddesi uyarınca Sermaye Yeterliliğine İlişkin Tetikleyici Durum oluşmadığı sürece, kredi kullandırım tarihinin 5.25 yılında (18 Mart 2030) tamamen geri ödenebilir.
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Mart 2030 ve/veya bu tarihten sonraki herhangi bir faiz ödeme tarihi
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR + %6,99	SOFR + %4,94
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımını 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.	Bankanın faaliyet lisansının iptal edilmesi durumunda veya Bankacılık Kanunu’nun 71. maddesi gereğince, Bankanın uğradığı zararlar neticesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilme ihtimali oluştuğunun BDDK tarafından tespit edilmesi halinde, bu kredi BDDK’nın takdirine bağlı olarak tenzil edilebilir ya da özkaynaklara çevrilebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Bankanın geçerli kanunlar uyarınca hesaplanan çekirdek sermaye yeterliliği oranının (tek veya konsolide bazda) %5,125’in altına düşmesi halinde (sermaye yeterliliğine ilişkin tetikleyici durum)
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	Kısmen ve Tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabilirse, değer artırım mekanizması	-	Bankanın geçerli kanunlar uyarınca hesaplanan çekirdek sermaye yeterliliği oranının (tek veya konsolide bazda) %5,125’ten yüksek olması
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	Borçlanma ve katkı sermaye benzeri kredilerden sonra, diğer ilave ana sermaye benzeri kredilerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

d) Özkaynak Kalemleri ile Bilanço Tutarlarının Mutabakatına İlişkin Açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilanço'daki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Çekirdek Sermaye'den indirimle 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.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

b) Yabancı Para Risk Yönetim Politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) 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 Eylül 2025	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	41,5816	48,8210
Bilanço Tarihinden Önceki		
29 Eylül 2025	41,5774	48,7910
26 Eylül 2025	41,5696	48,5906
25 Eylül 2025	41,4789	48,4680
24 Eylül 2025	41,4596	48,6694
23 Eylül 2025	41,4017	48,8374
Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	35,3615	36,6875
Bilanço Tarihinden Önceki		
31 Aralık 2024	35,3615	36,6875
30 Aralık 2024	35,3417	36,7236
27 Aralık 2024	35,2070	36,6962
26 Aralık 2024	35,2577	36,6503
25 Aralık 2024	35,2577	36,6503

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

2025 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 41,3479 TL (Aralık 2024: 35,0039 TL) ve Avro döviz alış kuru 48,5223 TL (Aralık 2024: 36,6407 TL)'dir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem-30 Eylül 2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.819.099	13.312.320	10.332.920	28.464.339
Bankalar	116.966	980.958	206.698	1.304.622
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(***)	368.353	4.094.442	75.254	4.538.049
Para Piyasalarından Alacaklar	-	34.856.913	-	34.856.913
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ^(*)	37.540.582	15.214.627	-	52.755.209
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	6.139	437.923	132	444.194
Toplam Varlıklar	42.851.139	68.897.183	10.615.004	122.363.326
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	126.124	1.470	-	127.594
Döviz Tevdiat Hesabı	18.558.501	41.700.116	41.783.627	102.042.244
Para Piyasalarına Borçlar	1.728.374	9.944.207	3.298.927	14.971.508
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9.116.129	27.167.770	8.077	36.291.976
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	19.241	1.093.297	42.383	1.154.921
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(**)	274.548	2.143.162	143.795	2.561.505
Toplam Yükümlülükler	29.822.917	82.050.022	45.276.809	157.149.748
Net Bilanço Pozisyonu	13.028.222	(13.152.839)	(34.661.805)	(34.786.422)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(12.901.037)	13.435.018	34.744.936	35.278.917
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	63.079.940	99.260.149	48.952.291	211.292.380
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	75.980.977	85.825.131	14.207.355	176.013.463
Gayrinakdi Krediler	10.137.389	11.026.315	3.958.488	25.122.192
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar	30.737.318	47.234.744	6.086.674	84.058.736
Toplam Yükümlülükler	21.161.243	50.712.870	26.265.722	98.139.835
Net Bilanço Pozisyonu	9.576.075	(3.478.126)	(20.179.048)	(14.081.099)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.237.097)	3.097.598	20.213.542	14.074.043
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	56.864.755	83.967.690	29.857.920	170.690.365
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	66.101.852	80.870.092	9.644.378	156.616.322
Gayrinakdi Krediler	10.758.102	9.359.517	3.434.915	23.552.534

^(*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 1.306 TL tutarında döviz endeksli kredi bulunmaktadır.

^(**) Diğer Yükümlülükler içinde 2.221.767 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler bulunmaktadır.

^(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 4.272.437 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar bulunmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2025	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 ^(*)	32.803.823	-	-	-	-	7.807.500	40.611.323
Bankalar ^(*)	914.360	-	-	-	-	433.708	1.348.068
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(**)	1.959.004	1.327.939	1.631.855	768.334	267.496	685.846	6.640.474
Para Piyasalarından Alacaklar ^(*)	114.980.997	-	-	-	-	-	114.980.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.095.633	11.663.522	6.287.528	3.679.428	125.883	-	23.851.994
Verilen Krediler	23.563.840	13.160.792	28.196.706	1.360.290	253.498	7.137	66.542.263
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(***)	-	-	-	14.548.665	2.344.406	-	16.893.071
Diğer Varlıklar	4.038.670	-	15	189.294	-	3.395.066	7.623.045
Toplam Varlıklar	180.356.327	26.152.253	36.116.104	20.546.011	2.991.283	12.329.257	278.491.235
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21.567.038	-	-	-	-	490.181	22.057.219
Diğer Mevduat	79.705.494	6.496.205	219.967	18	-	85.094.959	171.516.643
Para Piyasalarından Borçlar	14.971.508	-	-	-	-	-	14.971.508
Muhtelif Borçlar	1.503.231	-	-	-	-	1.371.904	2.875.135
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	13.628.812	22.654.880	-	-	-	8.284	36.291.976
Diğer Yükümlülükler ^(**) ^(****)	835.267	415.025	4.228.322	76.302	-	25.223.838	30.778.754
Toplam Yükümlülükler	132.211.350	29.566.110	4.448.289	76.320	-	112.189.166	278.491.235
Bilançodaki Uzun Pozisyon	48.144.977	-	31.667.815	20.469.691	2.991.283	-	103.273.766
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(3.413.857)	-	-	-	(99.859.909)	(103.273.766)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	762.150	323.171	-	26.018	-	-	1.111.339
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(311.138)	-	-	-	(311.138)
Toplam Pozisyon	48.907.127	(3.090.686)	31.356.677	20.495.709	2.991.283	(99.859.909)	800.201

^(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 15.101 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

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

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

^(****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 57.053 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ^(*)	25.806.590	-	-	-	-	7.076.333	32.882.923
Bankalar ^(*)	710.586	-	-	-	-	121.136	831.722
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(**)	785.441	1.648.772	1.387.002	1.783.411	409.241	370.855	6.384.722
Para Piyasalarından Alacaklar ^(*)	71.783.005	-	-	-	-	-	71.783.005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.599.491	8.034.634	330.682	4.413.678	1.306.670	-	16.685.155
Verilen Krediler	16.367.720	16.134.303	21.725.702	32.449	577.030	32.704	54.869.908
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(****)	-	-	-	1.089.450	2.324.285	-	3.413.735
Diğer Varlıklar	1.934	-	43	62.486	-	4.514.509	4.578.972
Toplam Varlıklar	118.054.767	25.817.709	23.443.429	7.381.474	4.617.226	12.115.537	191.430.142
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.717.256	-	-	-	-	306.354	2.023.610
Diğer Mevduat	54.134.228	15.066.118	1.065.718	7	-	57.539.173	127.805.244
Para Piyasalarına Borçlar	11.555.609	-	-	-	-	-	11.555.609
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.437.397	4.437.397
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.499.016	14.389.066	-	-	-	-	21.888.082
Diğer Yükümlülükler ^(*) ^(***)	867.226	1.468.008	3.219.295	137.882	-	18.027.789	23.720.200
Toplam Yükümlülükler	75.773.335	30.923.192	4.285.013	137.889	-	80.310.713	191.430.142
Bilançodaki Uzun Pozisyon	42.281.432	-	19.158.416	7.243.585	4.617.226	-	73.300.659
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(5.105.483)	-	-	-	(68.195.176)	(73.300.659)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	72.631	33.146	-	-	105.777
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(320.329)	(204.094)	-	-	-	-	(524.423)
Toplam Pozisyon	41.961.103	(5.309.577)	19.231.047	7.276.731	4.617.226	(68.195.176)	(418.646)

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 12.830 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

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

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

(****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 10.030 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

b) Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2025	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,75	2,75	-	36,35
Bankalar	-	4,24	-	39,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4,73	5,79	-	43,07
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,01	-	40,19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	39,94
Verilen Krediler	6,47	7,57	-	45,40
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	34,84
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	36,22
Diğer Mevduat	1,25	2,87	-	36,50
Para Piyasalarına Borçlar	1,07	3,39	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,44	6,43	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (Devamı):

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2024	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	3,50	3,50	-	31,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	4,61	-	49,64
Para Piyasalarından Alacaklar	5,26	6,27	-	43,06
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,28	-	48,42
Verilen Krediler	-	-	-	42,47
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7,10	7,83	-	48,54
	-	-	-	12,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	41,31
Diğer Mevduat	1,71	1,37	-	41,34
Para Piyasalarına Borçlar	2,00	3,25	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,83	6,98	-	-

VI. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve Altın ağırlıklı olmak üzere para birimlerinden oluşmaktadır. Türk lirası cinsinden yükümlülükler genel olarak mevduatlar 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 taponu uygulanmakta olup, ayrıca stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının mümkün olduğunca çeşitlendirilmesi, böylelikle vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, likidite risklerinin azaltılmasına ilişkin olarak ayrıca türev işlemler kullanmaktadır.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

a) Likidite Karşılama Oranı:

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

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %70 seviyesindedir.

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem – 30.09.2025	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			156.027.975	48.747.960
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	106.518.213	68.257.432	9.821.499	6.825.743
İstikrarlı mevduat	16.606.451	-	830.323	-
Düşük istikrarlı mevduat	89.911.762	68.257.432	8.991.176	6.825.743
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	82.101.632	30.865.684	48.370.653	15.045.021
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	73.202.511	28.731.783	39.471.532	12.911.120
Diğer teminatsız borçlar	8.899.121	2.133.901	8.899.121	2.133.901
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	3.495.104	9.324.357	3.495.104	9.324.357
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.495.104	9.324.357	3.495.104	9.324.357
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	35.303.748	26.621.199	4.584.571	3.908.556
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			66.271.827	35.103.677
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10.456.071	8.274.313	7.338.834	5.718.706
Diğer nakit girişleri	2.096.770	28.016.451	2.096.768	28.016.452
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12.552.841	36.290.764	9.435.602	33.735.158
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			156.027.975	48.747.960
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			56.836.225	8.775.919
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			274,52	555,47

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

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

	Cari Dönem – 30.09.2025	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	454,02	728,20
Tarih	03.07.2025	18.09.2025
En Düşük (%)	195,53	235,63
Tarih	09.09.2025	11.09.2025
Ortalama (%)	274,52	555,47

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Önceki Dönem – 31.12.2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			110.116.713	52.461.750
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	86.749.914	47.471.260	8.543.862	4.747.126
İstikrarlı mevduat	2.622.596	-	131.130	-
Düşük istikrarlı mevduat	84.127.318	47.471.260	8.412.732	4.747.126
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	53.392.271	22.933.503	28.439.847	9.899.349
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	50.295.554	22.765.173	25.343.130	9.731.019
Diğer teminatsız borçlar	3.096.717	168.330	3.096.717	168.330
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	2.774.618	23.287.778	2.774.618	23.287.778
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.774.618	23.287.778	2.774.618	23.287.778
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	32.502.966	22.883.736	3.780.929	3.046.998
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			43.539.256	40.981.251
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	8.901.424	6.291.106	6.006.189	4.314.554
Diğer nakit girişleri	751.250	13.877.999	751.250	13.877.999
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	9.652.674	20.169.105	6.757.439	18.192.553
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			110.116.713	52.461.750
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			36.781.817	22.788.698
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			299,38	230,21

(*) 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.

	Önceki Dönem – 31.12.2024	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	384,96	612,34
Tarih	27.12.2024	26.12.2024
En Düşük (%)	230,80	156,79
Tarih	1.12.2024	31.10.2024
Ortalama (%)	299,38	230,21

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 30 Eylül 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (****)	7.807.500	32.803.823	-	-	-	-	-	40.611.323
Bankalar (****)	433.708	914.360	-	-	-	-	-	1.348.068
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	1.821.049	1.260.735	1.338.281	1.212.297	322.266	685.846	6.640.474
Para Piyasalarından Alacaklar (****)	-	114.980.997	-	-	-	-	-	114.980.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	468.380	-	2.622.793	19.804.236	956.585	-	23.851.994
Verilen Krediler	-	7.967.674	13.170.801	30.350.807	12.129.754	2.916.090	7.137	66.542.263
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	14.548.665	2.344.406	-	16.893.071
Diğer Varlıklar (*)	-	4.038.670	-	15	189.294	-	3.395.066	7.623.045
Toplam Varlıklar	8.241.208	162.994.953	14.431.536	34.311.896	47.884.246	6.539.347	4.088.049	278.491.235
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	490.181	21.567.038	-	-	-	-	-	22.057.219
Diğer Mevduat	85.094.959	79.705.494	6.496.205	219.967	18	-	-	171.516.643
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.284	2.467.852	-	27.748.872	3.338.482	2.728.486	-	36.291.976
Para Piyasalarından Borçlar	-	14.971.508	-	-	-	-	-	14.971.508
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1.503.231	-	-	-	-	1.371.904	2.875.135
Diğer Yükümlülükler (**)(***)	-	736.322	325.361	4.181.973	456.877	35.573	25.042.648	30.778.754
Toplam Yükümlülükler	85.593.424	120.951.445	6.821.566	32.150.812	3.795.377	2.764.059	26.414.552	278.491.235
Likidite Fazlası/(Açığı)	(77.352.216)	42.043.508	7.609.970	2.161.084	44.088.869	3.775.288	(22.326.503)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	762.152	323.171	(311.140)	26.018	-	-	800.201
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	123.398.718	49.031.167	64.458.901	35.115.718	3.436.763	-	275.441.267
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	122.636.566	48.707.996	64.770.041	35.089.700	3.436.763	-	274.641.066
Gayrinakdi Krediler	24.529.355	544.945	1.487.078	1.711.746	-	-	-	28.273.124
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024								
Toplam Varlıklar	7.197.469	106.540.615	11.455.706	28.797.534	23.386.233	9.134.517	4.918.068	191.430.142
Toplam Yükümlülükler	57.845.527	68.171.358	16.358.776	17.873.486	3.940.848	4.918.854	22.321.293	191.430.142
Likidite Fazlası/(Açığı)	(50.648.058)	38.369.257	(4.903.070)	10.924.048	19.445.385	4.215.663	(17.403.225)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(320.331)	(204.093)	72.632	33.146	-	-	(418.646)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	74.384.291	72.533.867	48.329.111	23.208.470	1.142.191	-	219.597.930
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	74.704.622	72.737.960	48.256.479	23.175.324	1.142.191	-	220.016.576
Gayrinakdi Krediler	22.468.326	415.274	2.002.445	1.842.042	-	-	-	26.728.087

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş 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, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 15.101 TL tutarında, beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(*****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 57.053 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

c) Net İstikrarlı Fonlama Oran Şablonu:

Cari Dönem – 30 Eylül 2025	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	23.444.377	-	-	6.011.681	29.456.058
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	23.444.377	-	-	6.011.681	29.456.058
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	58.958.676	39.126.249	87.172	18	98.172.116
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	369.403	9.707.166	4.127	-	10.080.697
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	58.589.273	29.419.083	83.045	18	88.091.419
7 Diğer kişilere borçlar	26.700.258	72.651.387	15.058.577	-	38.153.984
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	26.700.258	72.651.387	15.058.577	-	38.153.984
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	2.360.242	-	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	8.665.767	14.971.508	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	165.782.158
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	13.450.019
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	-	42.137.202	10.860.427	13.189.727	39.916.654
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	3.002.676	-	1.300.000	2.016.292
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluş dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	39.134.526	10.860.427	9.752.820	36.831.908
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	2.136.907	1.068.454
25 Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	-	-	-	-	15.278.203
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	145.731	-	123.871
29 Türev varlıklar	-	-	2.067.718	-	2.067.718
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	236.024	-	236.024
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	12.850.590	12.850.590
32 Bilanço dışı borçlar	-	33.565.391	-	-	1.678.270
33 Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	70.323.146
34 Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)	-	-	-	-	%235,74

30 Eylül 2025 itibarıyla, konsolide NİFO %235,74 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %242,58). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %17,77'sini (31 Aralık 2024: %17,98) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %59,22'sini (31 Aralık 2024: %63,76) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %56,76'sını (31 Aralık 2024: %62,43) oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Kredi ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi ve bilanço vade yapısı değişimi gibi unsurlar etkili olmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2025 yılı üçüncü 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31 Temmuz 2025	%258,72
31 Ağustos 2025	%245,72
30 Eylül 2025	%235,74
3 Aylık Ortalama	%246,73

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024		a	b	c	ç	d	
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar	
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli		
Mevcut İstikrarlı Fon							
1	Özkaynak Unsurları	17.736.147	-	-	4.846.729	22.582.876	
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	17.736.147	-	-	4.846.729	22.582.876	
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-	
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	38.418.453	40.547.776	145.426	7	79.111.662	
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	243.993	9.969.978	4.682	7	10.218.660	
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	38.174.460	30.577.798	140.744	-	68.893.002	
7	Diğer kişilere borçlar	19.481.082	33.356.077	1.834.375	3.536.145	23.885.804	
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-	
9	Diğer borçlar	19.481.082	33.356.077	1.834.375	3.536.145	23.885.804	
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler						
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	
12	Türev yükümlülükler	3.099.005					
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	8.680.708	11.555.609	-	-	-	
14	Mevcut İstikrarlı Fon					125.580.342	
Gerekli İstikrarlı Fon							
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					7.525.521	
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-	
17	Canlı alacaklar	-	29.931.693	15.026.885	11.609.776	32.318.493	
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	3.164.483	1.936.703	-	765.178	
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	26.767.210	13.090.182	9.275.762	30.386.308	
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-	
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-	
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	2.334.014	1.167.007	
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar						
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	10.300.268	
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-					-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	32.693				27.789	
29	Türev varlıklar	267.761				267.761	
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	309.901				309.901	
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	8.798.618	9.694.817	
32	Bilanço dışı borçlar	32.471.476				1.623.574	
33	Gerekli İstikrarlı Fon					51.767.857	
34	Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)					%242,58	

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Dönem	Oran
31 Ekim 2024	%246,13
30 Kasım 2024	%255,42
31 Aralık 2024	%242,58
3 Aylık Ortalama	%248,05

d) Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem 30.09.2025 ^(*)	Önceki Dönem 31.12.2024 ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	187.065.537	139.652.785
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(753.183)	(651.658)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	186.312.354	139.001.127
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.328.642	1.322.486
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.085.314	1.661.017
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	4.413.956	2.983.503
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4.471.069	4.164.605
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	4.471.069	4.164.605
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	90.042.056	52.385.705
11 Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	90.042.056	52.385.705
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana Sermaye	24.805.298	17.494.115
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	285.239.435	198.534.940
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15 Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	8,70	8,81

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2025 (**)	Önceki Dönem 31.12.2024 (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	259.899.173	198.664.011
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	6.607.877	4.013.688
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(2.085.314)	(1.661.017)
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	79.603.198	64.637.532
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	285.239.435	198.534.940

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

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Grup'un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 30 Eylül 2025
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	61.732.343	51.675.621	4.938.587
Standart Yaklaşım	61.732.343	51.675.621	4.938.587
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	10.675.990	5.746.253	854.079
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	10.675.990	5.746.253	854.079
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	10.673.613	8.145.300	853.889
Standart Yaklaşım	10.673.613	8.145.300	853.889
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	20.490.366	12.429.749	1.639.229
Temel Gösterge Yaklaşımı	20.490.366	12.429.749	1.639.229
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	103.572.312	77.996.923	8.285.784

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka; Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi ile Kurumsal ve Küresel Bankacılık alanlarında hizmet vermektedir.

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanında; banka kartı, kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilatlar, premier müşteri hizmetleri, saklama hizmetleri, finansal planlama ve sigorta ürünleri hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve Küresel Bankacılık alanında; krediler, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış ticaret finansmanı, proje ve ihracat finansmanı, sendikasyonlar, nakit ve risk yönetimi ve yatırım 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 ve Birikim Yönetimi	Kurumsal ve Küresel Bankacılık	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 30 Eylül 2025				
Faaliyet Gelirleri	4.834.126	12.658.667	(10.308)	17.482.485
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	4.834.126	12.658.667	(10.308)	17.482.485
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı	630.572	8.660.061	(75.620)	9.215.013
Vergi Öncesi Kar	630.572	8.660.061	(75.620)	9.215.013
Vergi Karşılığı ^(*)	-	-	(2.762.025)	(2.762.025)
Vergi Sonrası Kar	630.572	8.660.061	(2.837.645)	6.452.988
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	630.572	8.660.061	(2.837.645)	6.452.988
Bölüm Varlıkları	2.778.835	275.712.400	-	278.491.235
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2.778.835	275.712.400	-	278.491.235
Bölüm Yükümlülükleri	108.860.364	141.214.800	5.333.177	255.408.341
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	23.082.894	23.082.894
Toplam Yükümlülükler	108.860.364	141.214.800	28.416.071	278.491.235
Diğer Bölüm Kalemleri	-	(40.571)	3.565.792	3.525.221
Sermaye Yatırımı	-	-	478.251	478.251
Amortisman	-	-	(462.696)	(462.696)
Değer Azalışı	-	(40.571)	-	(40.571)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider ^(**)	-	-	3.550.237	3.550.237

^(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 ve Birikim Yönetimi	Kurumsal ve Küresel Bankacılık	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 31 Aralık 2024^(***)				
Faaliyet Gelirleri	3.572.787	8.064.614	(15.695)	11.621.706
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3.572.787	8.064.614	(15.695)	11.621.706
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı	690.268	5.719.012	(84.922)	6.324.358
Vergi Öncesi Kar	690.268	5.719.012	(84.922)	6.324.358
Vergi Karşılığı ^(*)	-	-	(1.913.115)	(1.913.115)
Vergi Sonrası Kar	690.268	5.719.012	(1.998.037)	4.411.243
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	690.268	5.719.012	(1.998.037)	4.411.243
Bölüm Varlıkları	3.259.483	188.170.659	-	191.430.142
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.259.483	188.170.659	-	191.430.142
Bölüm Yükümlülükleri	88.404.190	81.916.070	3.409.753	173.730.013
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	17.700.129	17.700.129
Toplam Yükümlülükler	88.404.190	81.916.070	21.109.882	191.430.142
Diğer Bölüm Kalemleri	-	(52.711)	2.227.046	2.174.335
Sermaye Yatırımı	-	-	356.557	356.557
Amortisman	-	-	(303.328)	(303.328)
Değer Azalışı	-	(52.711)	-	(52.711)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider ^(**)	-	-	2.173.817	2.173.817

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

(***) Gelir-Gider kalemleri 30 Eylül 2024 tutarlarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	67.537	1.641.263	61.236	1.028.832
TCMB	12.081.724	26.828.648	15.400.327	16.399.095
Toplam	12.149.261	28.469.911	15.461.563	17.427.927

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6.009.564	90.403	5.915.707	72.049
Vadeli Serbest Hesap	1.121.363	-	5.863.707	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	4.950.797	26.738.245	3.620.913	16.327.046
Toplam	12.081.724	26.828.648	15.400.327	16.399.095

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar. TCMB’nin 2013/15 Sayılı Tebliğine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla. Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %3 ile %40 (31 Aralık 2024: %3 ile %33) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %32 (31 Aralık 2024: %5 ile %30) aralığında belirlenmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	2.206.772	3.012.214
Toplam	2.206.772	3.012.214

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	746.839	8.181	1.684.852
Swap İşlemleri	155.523	3.018.618	382.068	889.314
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	506.980	-	402.351
Diğer	-	-	-	-
Toplam	155.523	4.272.437	390.249	2.976.517

c) Bankalara İlişkin Bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	43.446	-	535.190	-
Yurtdışı	-	1.304.636	-	296.556
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	43.446	1.304.636	535.190	296.556

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Teminata Verilen/Bloke Edilen	5.639.142	4.434.920
Repo İşlemlerine Konu Olan	5.178.077	6.567.872
Serbest Depo	13.034.775	5.682.363
Toplam	23.851.994	16.685.155

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	23.876.446	16.694.342
Borsada İşlem Gören	23.876.446	16.694.342
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	24.452	9.187
Toplam	23.851.994	16.685.155

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	274.679	-	192.095
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	274.679	-	192.095
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	1.012.030	-	674.452
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	74.635	-	50.927	-
Toplam	74.635	1.286.709	50.927	866.547

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler (*)	58.934.315	7.085.631	3.325.318	-
İşletme Kredileri	30.499.794	5.403.130	3.302.579	-
İhracat Kredileri	13.282.329	1.640.522	-	-
İthalat Kredileri	7.866.505	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.316.424	-	-	-
Tüketici Kredileri	295.034	23.878	813	-
Kredi Kartları	1.579.072	18.101	21.926	-
Diğer	95.157	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	58.934.315	7.085.631	3.325.318	-

(*) 661.206 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	47.010	-	429.630	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2.763.128	-	1.705.740
Toplam	47.010	2.763.128	429.630	1.705.740

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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)

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar (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	133.434	105.806	239.240
Konut Kredisi	-	12.979	12.979
Otomobil Kredisi	-	364	364
İhtiyaç Kredisi	133.434	92.440	225.874
Diğer	-	23	23
Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	1.500.441	12.184	1.512.625
Taksitli	476.821	12.184	489.005
Taksitsiz	1.023.620	-	1.023.620
Bireysel Kredi Kartları - YP	36.902	-	36.902
Taksitli	1.703	-	1.703
Taksitsiz	35.199	-	35.199
Personel Kredileri - TP	13.862	26.047	39.909
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.862	26.047	39.909
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	33.913	-	33.913
Taksitli	13.069	-	13.069
Taksitsiz	20.844	-	20.844
Personel Kredi Kartları – YP	813	-	813
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	813	-	813
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	40.576	-	40.576
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	1.759.941	144.037	1.903.978

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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)

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	-	1.306	1.306
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	1.306	1.306
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	-	25.450	25.450
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	25.450	25.450
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	34.164	-	34.164
Taksitli	4.039	-	4.039
Taksitsiz	30.125	-	30.125
Kurumsal Kredi Kartları - YP	682	-	682
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	682	-	682
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	34.846	26.756	61.602

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	69.312.465	56.940.119
Yurtdışı Krediler	32.799	32.455
Toplam (*)	69.345.264	56.972.574

(*) 30 Eylül 2025 itibarıyla 661.206 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2024: 450.352 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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)

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	7.987	8.004
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	19.660	12.889
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	58.789	82.652
Toplam	86.436	103.545

10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2025			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	26.629
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	26.629

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2024	13.475	16.194	106.580
Dönem İçinde İntikal (+)	39.563	356	2.583
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	32.135	22.389
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	32.135	22.389	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9.097	4.751	33.332
Kayıttan Düşülen (-) (*)	-	-	13.385
Satılan (-)	-	-	24.613
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	24.613
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Eylül 2025	11.806	21.545	60.222
Karşılık (-)	7.987	19.660	58.789
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.819	1.885	1.433

(*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliğine uygun olarak cari dönemde kayıttan düşülen krediler sonrası Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredi oranı %0,19'dan %0,13'e düşmüştür.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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)

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

30 Eylül 2025 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2025	3.819	1.885	1.433
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11.806	21.545	60.222
Karşılık Tutarı (-)	7.987	19.660	58.789
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.819	1.885	1.433
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2024	5.471	3.305	23.928
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	13.475	16.194	106.580
Karşılık Tutarı (-)	8.004	12.889	82.652
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5.471	3.305	23.928
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Cari Dönem (Net)	347	731	823
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.319	3.209	5.303
Karşılık Tutarları (-)	972	2.478	4.480
Önceki Dönem (Net)	644	579	1.299
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.752	2.283	4.766
Karşılık Tutarları (-)	1.108	1.704	3.467

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

Bireysel portföy için:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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)

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kurumsal-ticari portföy için:

- Son raporlama tarihi itibari ile 5.grupta (365+ gecikme günü olan müşteriler veya müşteri özelinde ciddi finansal güçlükten dolayı tahsilat beklentisinin çok düşük olduğu durumlar/makul tahsilat beklentilerinin kalmadığı) izlenen hesaplar ve 1080 ve üzeri gecikme gün sayısı olan hesaplar bilançodan çıkartılarak kayıttan düşülmektedir.

- Bu kapsama giren tüm krediler için beklenen kredi zararı %100 olmalı ve son 36 ayda tahsilat gerçekleşmemiş olmalıdır.

- İcra/iflas sürecinden elde edilecek gelirlerin çok düşük olması ihtimali dikkate alınır.

- Teminatsız portföye ilişkin olarak alacağın tamamının geri ödenemeyeceğine dair hukuki yollar tükenmişse, alacağın ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısmı kayıttan düşülür. Burada 1080 gün gecikme ulaşması aranır.

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

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

f) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	785.186	-	1.687.199	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	11.106.050	-	337.657	-
Toplam	11.891.236	-	2.024.856	-

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	16.950.124	3.423.765
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	16.950.124	3.423.765

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	16.950.124	3.423.765
Borsada İşlem Görenler	16.950.124	3.423.765
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	16.950.124	3.423.765

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	3.423.765	3.432.430
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	12.873.540	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değerleme Etkisi	652.819	(8.665)
Toplam	16.950.124	3.423.765

g) İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

h) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grup'un konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 : Bulunmamaktadır).

2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 no'lu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon Kapsamına Alınan Bağlı Ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esenetepe 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
1.500.017	1.209.624	23.714	170.560	-	453.446	307.261	-

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararına istinaden bağlı ortaklıkların TMS 29 uygulanmamış 30 Eylül 2025 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

(**) Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2024 tarihli konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
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 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

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

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i) Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

- 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j) Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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)

l) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

m) Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

n) Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

o) Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 1.038.809 TL'dir (31 Aralık 2024: 750.725 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak vergiden indirilecek kredi karşılıkları, TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıklar, sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığında kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2025 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:

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

r) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Muhtelif Alacaklar (*) (**)	4.168.894	1.680.816
Peşin Ödenmiş Giderler	216.737	157.236
Diğer Gelir Reeskontları	141.041	162.603
Borçlu Geçici Hesaplar	336.436	211.179
Diğer Aktifler	71.461	65.640
Toplam	4.934.569	2.277.474

(*) Takasbank teminatlarını içermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 57.367 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 20.452 TL).

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

Grup'un 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 Eylül 2025:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.224.731	-	5.161.330	24.761.424	4.771.910	73.804	7.302	-	36.000.501
Döviz Tevdiat Hesabı	46.144.722	-	14.307.064	6.470.035	179.673	67.507	44.491	-	67.213.492
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	41.110.203	-	13.290.034	5.912.055	103.994	17.190	7.969	-	60.441.445
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	5.034.519	-	1.017.030	557.980	75.679	50.317	36.522	-	6.772.047
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	460	-	-	-	-	-	-	-	460
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	3.714.189	-	29.155.922	574.265	1.008	244	-	-	33.445.628
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	27.809	-	1	-	-	-	-	-	27.810
Kıymetli Maden Depo Hesabı	33.983.048	-	16.909	791.792	3.479	33.524	-	-	34.828.752
Bankalararası Mevduat	490.181	-	21.567.038	-	-	-	-	-	22.057.219
T.C. Merkez Bankası	78.685	-	-	-	-	-	-	-	78.685
Yurtiçi Bankalar	-	-	1.401.526	-	-	-	-	-	1.401.526
Yurtdışı Bankalar	411.496	-	20.165.512	-	-	-	-	-	20.577.008
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	85.585.140	-	70.208.264	32.597.516	4.956.070	175.079	51.793	-	193.573.862

1(ii). Önceki Dönem - 31 Aralık 2024:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	936.580	-	8.741.684	16.291.331	16.439.454	79.459	150.769	-	42.639.277
Döviz Tevdiat Hesabı	31.519.763	-	4.332.196	3.545.657	165.224	76.384	98.717	-	39.737.941
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	27.396.911	-	4.097.602	2.972.727	87.601	15.807	26.255	-	34.596.903
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	4.122.852	-	234.594	572.930	77.623	60.577	72.462	-	5.141.038
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	6.729	-	-	-	-	-	-	-	6.729
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	4.781.503	-	19.065.598	813.889	61.977	-	-	-	24.722.967
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	14.079	-	285	-	-	-	-	-	14.364
Kıymetli Maden Depo Hesabı	20.280.519	-	14.517	366.732	6.576	15.622	-	-	20.683.966
Bankalararası Mevduat	306.354	-	1.717.256	-	-	-	-	-	2.023.610
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	306.354	-	1.717.256	-	-	-	-	-	2.023.610
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	57.845.527	-	33.871.536	21.017.609	16.673.231	171.465	249.486	-	129.828.854

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bu kapsamdaki TL mevduat tutarı 4.528.734 TL'dir (31 Aralık 2024: 14.360.360 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 Eylül 2025	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	10.834.461	25.166.040	11.074.029	31.565.248
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10.412.510	28.472.203	8.171.024	17.134.147
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	6.103.797	28.294.122	3.401.221	17.203.105
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam (*)	27.350.768	81.932.365	22.646.274	65.902.500

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 545.770 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
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	78.727	62.313
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 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	484.556	-	1.395.593
Swap İşlemleri	138.475	1.268.665	246.305	1.066.170
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	468.546	-	390.937
Diğer	-	-	-	-
Toplam	138.475	2.221.767	246.305	2.852.700

c) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 14.971.508 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 11.555.609 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	30.225.008	-	16.993.535
Toplam	-	30.225.008	-	16.993.535

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	30.225.008	-	13.409.698
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	3.583.837
Toplam	-	30.225.008	-	16.993.535

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:

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

f) Diğer Yabancı Kaynaklara İlişkin Bilgiler:

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

g) Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
1 Yıldan Az	114.595	34.375
1- 4 Yıl Arası	65.401	174.412
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	179.996	208.787

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i) Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar ^(*)	6.411	14.956

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

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 248.392 TL (31 Aralık 2024: 193.446 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 93.274 TL (31 Aralık 2024: 66.061 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
1 Ocak itibarıyla	193.446	160.340
Hizmet maliyeti	15.359	21.397
Faiz maliyeti	35.491	32.596
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	31.205	40.200
Dönem içinde ödenen	(27.109)	(61.087)
Toplam	248.392	193.446

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 2.514 TL (31 Aralık 2024: 2.878 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırma karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: bulunmamaktadır).

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dava Karşılıkları	72.745	56.707
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	8.849	10.137
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	16	64
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	2.514	2.878
Diğer Karşılıklar (*)	903.456	911.432
Toplam	987.580	981.218

(*) Diğer karşılıklar 30 Eylül 2025 itibarıyla 6.411 TL (31 Aralık 2024: 14.956 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları, prim karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.198.020	970.883
Menkul Sermaye İradı Vergisi	609.267	284.595
BSMV	115.464	96.111
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.886	4.085
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.450	1.237
Kambiyo Muameleleri Vergisi	58.493	12.025
Diğer (*)	134.612	115.663
Toplam	2.126.192	1.484.599

(*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 72.183 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2024: 64.545 TL), 1.876 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2024: 1.592 TL), 60.274 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2024: 37.784 TL) ve 279 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 294 TL).

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	43.425	29.514
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	33.961	25.301
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.095	2.345
İşsizlik Sigortası-Personel	2.028	1.553
Diğer	-	-
Toplam	82.509	58.713

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2025 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 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1) 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 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği (31 Aralık 2024: 272.693 TL) ve 50.880 TL (31 Aralık 2024: 50.880 TL) diğer sermaye yedeği bulunmaktadır.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Grup cari dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Grup'un herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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)

m) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler(Devamı):

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte				
Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı				
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	36.396	-	(43.177)	-
Değerleme Farkı	36.396	-	(43.177)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	36.396	-	(43.177)	-

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup'un yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 türü ve miktarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	50.149.364	10.486.588
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4.593.310	4.968.785
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	16.388	15.191
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	1.305.253	359.871
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütleri	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	55.161	54.325
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	381.653	426.610
Toplam	56.501.129	16.311.370

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Teminat Mektupları	17.639.471	15.815.274
Akreditifler	9.578.779	10.051.937
Aval ve Kabul Kredileri	49.645	-
Diğer Garantiler	1.005.229	860.890
Toplam	28.273.124	26.728.101

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

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
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	28.273.124	26.728.101
Toplam	28.273.124	26.728.101

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b) Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır.

d) Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Grup'un bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 16 TL'si (31 Aralık 2024: 64 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 72.761 TL (31 Aralık 2024: 56.771 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e) Başkalarının Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 Eylül 2025		Önceki Dönem 30 Eylül 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	3.998.716	1.796.564	6.219.753	1.368.507
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	925.692	1.194.628	501.320	1.109.314
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.927	-	4.569	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	4.931.335	2.991.192	6.725.642	2.477.821

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 30 Eylül 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	14.418.258	-	3.426.050	-
Yurtiçi Bankalardan	343.728	11.054	1.541.316	1.543
Yurtdışı Bankalardan	7.117	57.440	1.163	69.725
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	14.769.103	68.494	4.968.529	71.268

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 30 Eylül 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	771.696	20.274	323.983	26.557
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.847.596	-	4.144.539	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.820.290	-	311.897	-
Toplam	8.439.582	20.274	4.780.419	26.557

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

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 30 Eylül 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	976	1.536.513	8.169	876.278
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	976	-	8.169	-
Yurtdışı Bankalara	-	1.536.513	-	876.278
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	976	1.536.513	8.169	876.278

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

Bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem 30 Eylül 2025	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2.626.518	-	-	-	-	-	2.626.518
Tasarruf Mevduatı	-	2.088.318	7.206.815	2.332.084	9.350	13.208	-	11.649.775
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	4.821.166	235.381	6.213	29	-	-	5.062.789
Diğer Mevduat	-	8	-	-	-	-	-	8
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	9.536.010	7.442.196	2.338.297	9.379	13.208	-	19.339.090
Yabancı Para								
DTH	-	271.751	77.524	24.189	44	21	-	373.529
Bankalar Mevduatı	-	525	-	-	-	-	-	525
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	245	2	9	-	-	256
Toplam	-	272.276	77.769	24.191	53	21	-	374.310
Genel Toplam	-	9.808.286	7.519.965	2.362.488	9.432	13.229	-	19.713.400

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 (Devamı):

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı):

Önceki Dönem: 30 Eylül 2024	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	573.575	-	-	-	-	-	573.575
Tasarruf Mevduatı	-	748.790	2.603.783	3.959.235	2.802.854	51.173	-	10.165.835
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2.703.723	173.642	633.264	128.089	-	-	3.638.718
Diğer Mevduat	-	2.202	-	-	-	-	-	2.202
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4.028.290	2.777.425	4.592.499	2.930.943	51.173	-	14.380.330
Yabancı Para								
DTH	-	255.721	25.577	499	1.362	89	-	283.248
Bankalar Mevduatı	-	2.258	-	-	-	-	-	2.258
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	135	2	5	-	-	142
Toplam	-	257.979	25.712	501	1.367	89	-	285.648
Genel Toplam	-	4.286.269	2.803.137	4.593.000	2.932.310	51.262	-	14.665.978

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 421.392 TL (30 Eylül 2024: 365.416 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 28.043 TL (30 Eylül 2024: 29.536 TL)'dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup'un 30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c) Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde temettü geliri 1.021 TL (30 Eylül 2024: 603 TL)'dir.

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

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
Kar	832.191.430	670.780.390
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.133.091	729.807
Türev Finansal İşlemlerden Kar	24.445.836	13.874.956
Kambiyo İşlemlerinden Kar	806.612.503	656.175.627
Zarar (-)	834.783.758	670.472.145
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	949.799	462.220
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	16.723.322	10.311.666
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	817.110.637	659.698.259
Toplam (Net)	(2.592.328)	308.245

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e) Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler (*)	76.523	76.114
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	4.404	43.914
Haberleşme Giderleri Karşılığı	48.342	33.258
Diğer Gelirler	293.850	174.604
Toplam	423.119	327.890

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	799.868	229.994
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(272.686)	(54.293)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.052.061	249.558
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	20.493	34.729
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	40.571	52.711
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.571	52.421
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Varlıklar	-	290
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen		
Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	840.439	282.705

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

g) Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	214.044	127.079
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	248.652	176.249
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	963.933	715.437
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	34.793	30.970
Bakım Lisans Giderleri	392.996	286.025
Bakım ve Onarım Giderleri	110.366	58.699
Haberleşme Giderleri	33.884	27.591
Reklam ve İlan Giderleri	32.853	35.759
Diğer Giderler	359.041	276.393
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	87	170
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	930.506	390.975
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	161.235	120.793
Diğer (*)	962.193	515.310
Toplam	3.480.650	2.046.013

(*) Diğer satırında gösterilen 962.193 TL tutarının (30 Eylül 2024: 515.310 TL), 20.624 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (30 Eylül 2024: 9.664 TL), 271 TL'si hakem heyeti giderlerinden (30 Eylül 2024: 310 TL) ve kalan 941.298 TL'si diğer giderlerden (30 Eylül 2024: 505.536 TL) oluşmaktadır.

h) Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 3.048.901 TL (30 Eylül 2024: 1.774.529 TL gider), ertelenmiş vergi geliri 286.876 TL'dir (30 Eylül 2024: 138.586 TL gider).

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

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

İ) Net Dönem Kar ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

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

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 17.469.831 TL (30 Eylül 2024: 9.389.061 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 2.180.842 TL (30 Eylül 2024: 1.595.907 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 bankalardan alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

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

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

m) Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlere İlişkin Açıklama:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
Kredi Kartı	374.537	510.348
Sigorta	129.210	99.385
Bankacılık İşlemleri	54.403	38.361
Tefas Fon Platformu	515.347	357.192
Diğer	852.159	635.134
Toplam	1.925.656	1.640.420

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d) Hisse Senedi İhracına İlişkin Açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e) Önceki Dönem ile İlgili Düzeltmelerin Açılış Bilançolarına Etkileri:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

f) Geçmiş Dönem Zararlarının Mahsup Edilmesi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 EYLÜL 2025 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 Eylül 2025:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	866.547	20	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	1.286.709	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	68.430	4	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	999.063	685	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	866.547	20	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ^(*)	-	-	-	61.809	49	-

^(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2024 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 Eylül 2025		Cari Dönem 30 Eylül 2025		Cari Dönem 30 Eylül 2025	
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	270.510	-	60.776	-
Dönem Sonu	-	-	411.433	-	106.306	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	2.531.902	-	26.312	-

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 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	283.924	-	46.447	-
Dönem Sonu	-	-	270.510	-	60.776	-
Mevduat Faiz Gideri ^(*)	-	-	476.429	-	17.190	-

^(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2024 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Cari Dönem 30 Eylül 2025		Cari Dönem 30 Eylül 2025	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	108.016.178	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	138.850.185	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	(548.239)	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 Ortaklıkları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	106.119.719	-
Dönem Sonu	-	108.016.178	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	759.780	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (*)	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2024 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Grup Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 258.483 TL (30 Eylül 2024: 218.012 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 14 Kasım 2025 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

GENEL BİLGİLER

1. HSBC Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

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

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

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

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

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

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır. Bankanın sermayesinde HSBC Middle East Holdings B.V.’nin hissedarlık oranı %89,99’dur, HSBC Bank Middle East Limited’ nin %10,01’dir. Yönetim Kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının HSBC Bank A.Ş.’de sahip oldukları pay önemsiz seviyelerdedir. 30 Eylül 2025 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 (Tam 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 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Şube ve Personel Bilgileri

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 44 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 44 yurtiçi şube). 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.430 (31 Aralık 2024: 1.467) kişidir.

4. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Ocak – 30 Eylül 2025 döneminde HSBC Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Görevi
Paul Joseph Lawrence	Yönetim Kurulu Başkanı
Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Burçin Ozan	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Cansen Başaran Symes	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Ebru Dorman	Yönetim Kurulu Üyesi
Robert Cyril Oates	Yönetim Kurulu Üyesi
Ana Patricia Fernandes Vidal Gomes	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 Cyril Oates	Denetim Komitesi Üyesi
Ana Patricia Fernandes Vidal Gomes	Denetim Komitesi Üyesi

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 Eylül 2025 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Unvanı	Görev ve Sorumluluk Alanı
Burçin Ozan	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
Peter Kallo	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi ve Risk
Cem Muratoğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Genel Müdür Vekili	Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık
Seyyare Özbaşlı Tınaz	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji
İbrahim Chukwuemeka Hayatuddini ^(*)	Genel Müdür Yardımcısı	Finans
Funda Temoçin	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim
İbrahim Namık Aksel	Genel Müdür Yardımcısı – Genel Müdür Vekili	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk

^(*)İbrahim Chukwuemeka Hayatuddini 20 Ekim 2025 tarihi itibarıyla Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

8. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	B1
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba1
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Aaa.tr

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 Eylül 2025 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank A.Ş.'nin varlık toplamı 2024 yılsonuna göre %45,5 artarak 278,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların yaklaşık %24,9'unu oluşturan krediler 69,4 milyar TL seviyelerinde seyretmektedir. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlar ise 193,6 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiş ve pasiflerin %69,5'ini oluşturmuştur. Konsolide bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle aşağıda gösterilmiştir.

VARLIKLAR (Bin TL)	30.09.2025	31.12.2024
Finansal Varlıklar (Net)	187.432.856	128.567.527
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	83.435.334	58.283.643
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	926.387	902.079
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	723.280	648.694
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.038.809	750.725
Diğer Aktifler	4.934.569	2.277.474
Varlıklar Toplamı	278.491.235	191.430.142
YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	30.09.2025	31.12.2024
Mevduat	193.573.862	129.828.854
Alınan Krediler	30.225.008	16.993.535
Para Piyasalarına Borçlar	14.971.508	11.555.609
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-
Fonlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2.360.242	3.099.005
Faktoring Yükümlülükleri	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	179.996	208.787
Karşılıklar	1.329.246	1.240.725
Cari Vergi Borcu	2.208.701	1.543.312
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.066.968	4.894.547
Diğer Yükümlülükler	4.492.810	4.365.639
Özkaynaklar	23.082.894	17.700.129
Yükümlülükler Toplamı	278.491.235	191.430.142

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerindeki konsolide kar-zarar tablosu bilgileri aşağıda gösterilmiştir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.09.2025	30.09.2024
Net Faiz Geliri	17.469.831	9.389.061
Faiz Dışı Gelirler	12.654	2.232.645
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	17.482.485	11.621.706
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7.384.597	4.985.835
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Giderler (-)	882.875	311.513
Net Faaliyet Karı/(Zararı)	9.215.013	6.324.358
Vergi Karşılığı (-)	2.762.025	1.913.115
DÖNEM NET KARI/ZARARI	6.452.988	4.411.243

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yönetim Kurulu Başkanı Paul Joseph Lawrence'ın Mesajı

2025 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomide ticaret politikalarına, jeopolitik gelişmelere ve emtia fiyatlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak belirsizlikler sürerken, finansal piyasalar açısından temkinli bir iyimserlik ortamı oluştu. Küresel enflasyondaki yavaşlama ve merkez bankalarının kademeli faiz indirim sinyalleri, gelişmekte olan ülke varlıklarına yönelik risk iştahını destekledi.

Ülkemizin ekonomisi, üçüncü çeyrekte de dengeli bir büyüme patikasında ilerlemeyi sürdürdü. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Temmuz ayında başlattığı faiz indirimlerini Ekim itibarıyla sürdürerek politika faizini %46'dan %39,5'e düşürdü. Enflasyonun kademeli olarak gerilemesi ve cari açığın düşük seviyede seyretmesi, finansal istikrarın güçlenmesini destekledi. Bu dönemde Merkez Bankası'nın döviz rezervlerinde artış gözlenirken, TL'nin istikrarlı görünümü yatırımcı güvenini artırdı.

Bankacılık sektörü açısından bakıldığında, azalan enflasyon ve düşen fonlama maliyetlerinin desteğiyle kârlılığın güçlendiği bir çeyreği geride bıraktık. Makroihtiyati tedbirler ve kredi büyümesine yönelik sınırlamalar devam etse de güçlü sermaye yapısı bankaların büyüme potansiyelini desteklemeye devam etti.

HSBC Türkiye olarak, Ülkemizin ekonomisini desteklemeye ve müşterilerimize değer katmaya devam ederken, hedeflerimiz doğrultusunda istikrarlı bir şekilde büyüdük. Sağlam bilanço yapımızı korurken, sürdürülebilirlik stratejimizle uyumlu finansman çözümlerimiz ve çeşitlendirilmiş fonlama modellerimizle piyasada öncü rolümüzü sürdürdük. 2025 yılının üçüncü çeyreğinde bankamızın aktif büyüklüğü 278 milyar TL'ye ulaşırken, vergi sonrası kârımız 6,5 milyar TL olarak gerçekleşti.

Bu vesileyle, HSBC'ye duydukları güven ve bağlılıkları için Yönetim Kurulumuza, Üst Yönetimimize, çalışma arkadaşlarımıza ve değerli müşterilerimize teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Paul Joseph LAWRENCE

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdür Burçin Ozan'ın Mesajı

2025 yılının üçüncü çeyreğinde küresel piyasalar, ikinci çeyrekteki dalgalı seyrin ardından görece dengeli bir görünüme kavuştu. ABD ve diğer ülkeler arasındaki gümrük vergisi müzakerelerinin ilerlemesi ve bazı alanlarda sonuçlanmasıyla ticaret gerilimlerinin azalması, küresel risk iştahını destekledi. Fed'in zayıflayan istihdam göstergelerine paralel olarak faiz indirimlerine başlayacağı beklentisi, piyasalarda iyimser bir hava yarattı. 2025 yılının üçüncü çeyreğinde Türkiye ekonomisi, iç talepteki dengelenme süreciyle birlikte ılımlı ancak pozitif büyüme eğilimini sürdürdü. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) da Temmuz ayında başlattığı faiz indirim sürecini sürdürerek politika faizini kademeli olarak düşürdü. Bu süreçte güçlü döviz rezervleri birikimi devam ederken, kur istikrarı makroekonomik güveni güçlendirdi.

Bankacılık sektöründe, yeniden başlayan faiz indirim döngüsü ve operasyonel dinamiklerdeki olumlu seyrir, kârlılığı destekledi. Makroihtiyati önlemler kapsamında toplam krediler çeyreklik bazda %8, yıllık bazda %32 oranında artış gösterdi. Bankacılık sektöründe sorunlu kredi oranı düşük seyrini sürdürürken, sermaye yeterlilik oranı %18,55 ile yasal sınırın üstünde kalmaya devam etti.

HSBC Türkiye olarak, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde de müşteri odaklı ve sürdürülebilir büyümeyi esas alan bankacılık anlayışımızla faaliyetlerimizi sürdürdük. Kurumsal Bankacılıkta uluslararası bağlantılarımız ve sürdürülebilirlik ajandamız doğrultusunda finansman sağlamaya devam ederken, Bireysel Bankacılıkta birikim yönetimi odaklı stratejimizi güçlendirdik. Aktif Hazine yönetiminiz sayesinde, değişken piyasa koşullarının finansal tablolarımız üzerindeki etkilerini başarılı şekilde yönettik. Bu dönemde bankamızın aktif büyüklüğü 278 milyar TL'ye, ana fonlama kaynağımız olan müşteri mevduatlarımız ise 193,6 milyar TL'ye ulaştı. İstikrarlı mevduat tabanımız sayesinde likidite ve fonlama pozisyonumuzu yasal sınırların ve risk iştahımızın oldukça üzerinde sürdürdük.

Yılın son çeyreğine girerken, hem ülke ekonomisine hem de müşterilerimize ve hissedarlarımıza değer yaratmaya kararlılıkla devam edeceğiz. Bu başarıda emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarıma ve bize güven duyan müşterilerimize içten teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Burçin OZAN

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 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. 01.01.2025 – 30.09.2025 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Bulunmamaktadır.

.....