HSBC BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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 Saklanmasına 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 olmayan finansal bilgilerin, HSBC Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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 Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan 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.

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Kasım 2023

HSBC

HSBC BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN 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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Didem Çerçi
Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı

Süleyman Selim Kervancı
Genel Müdür

Burçin Ozan
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Robert Adrian Underwood
Denetim Komitesi Üyesi

Yenliozan Kul
Grup Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	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.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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	3
VIII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	22
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	23
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XIV	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	29
XXVII.	Hisse başına kazanç/kayıp	29
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	29
XXIX.	İlişkili taraflar	30
XXX.	Sınıflandırmalar	30
XXXI.	Diğer hususlar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	35
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
VII.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	48
XI	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	79
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	81
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	82
II.	Sınırlı bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	83

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 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. 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, 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. 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 2023 tarihi itibarıyla, 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 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. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

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

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

(*) Ayşe Yenel 14 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.
(**) Christopher James Hatton 6 Eylül 2023 tarihi itibariyla Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

IV. 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. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

İlgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde belirtildiği üzere 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 iştira 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.

Banka yukarıda belirtilen ana sözleşme kapsamındaki bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Türkiye Sigorta, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, Gulf Sigorta, 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 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 65 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 70 yurtiçinde şube).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.712 (31 Aralık 2022: 1.847) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

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

VII. 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 Düzenlemesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklardan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklardan HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri sırasında konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmemektedir. HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. 28 Mart 2022 tarihinde tasfiye olmuştur. Bankanın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. konsolide mali tabloları ile tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

VIII. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. **Bilançolar**

II. **Nazım Hesaplar Tabloları**

III. **Kar veya Zarar Tabloları**

IV. **Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları**

V. **Özkaynak Değişim Tabloları**

VI. **Nakit Akış Tabloları**

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2023) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2022) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**58.745.628**	**34.571.689**	**93.317.317**	**17.953.091**	**28.638.057**	**46.591.148**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**51.333.477**	**28.487.776**	**79.821.253**	**13.657.999**	**24.269.554**	**37.927.553**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	4.526.257	13.255.935	17.782.192	1.144.550	11.061.890	12.206.440
1.1.2	Bankalar	(I-c)	10.318.023	10.417	10.328.440	20.078	120.516	140.594
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		36.494.897	15.227.601	51.722.498	12.502.882	13.087.148	25.590.030
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5.700	6.177	11.877	9.511	-	9.511
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**572.268**	**271.794**	**844.062**	**316.487**	**222.320**	**538.807**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		568.043	271.794	839.837	312.262	222.320	534.582
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	-	4.225	4.225	-	4.225
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-d)**	**5.966.919**	**-**	**5.966.919**	**3.527.513**	**-**	**3.527.513**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.966.919	-	5.966.919	3.527.513	-	3.527.513
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(1-b)**	**872.964**	**5.812.119**	**6.685.083**	**451.092**	**4.146.183**	**4.597.275**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		872.964	5.812.119	6.685.083	451.092	4.146.183	4.597.275
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)**		**22.866.438**	**25.811.178**	**48.677.616**	**18.741.036**	**20.992.014**	**39.733.050**
2.1	**Krediler**	**(I-e)**	**19.652.859**	**27.368.453**	**47.021.312**	**18.102.979**	**20.833.824**	**38.936.803**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-j)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**141.348**	**168.867**	**310.215**	**206.342**	**158.190**	**364.532**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(I-f)**	**3.499.610**	**-**	**3.499.610**	**2.431.825**	**-**	**2.431.825**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.499.610	-	3.499.610	2.431.825	-	2.431.825
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**427.379**	**1.726.142**	**2.153.521**	**2.000.110**	**-**	**2.000.110**
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**		**34.753**	**-**	**34.753**	**34.753**	**-**	**34.753**
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)**	**34.753**	**-**	**34.753**	**34.753**	**-**	**34.753**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
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)**	**291.297**	**-**	**291.297**	**236.220**	**-**	**236.220**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**356.675**	**-**	**356.675**	**319.870**	**-**	**319.870**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		356.675	-	356.675	319.870	-	319.870
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-o)**	**850.884**	**-**	**850.884**	**416.421**	**-**	**416.421**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**547.499**	**61.786**	**609.285**	**481.878**	**226.395**	**708.273**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**83.693.174**	**60.444.653**	**144.137.827**	**38.183.269**	**49.856.466**	**88.039.735**

.

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2022)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**71.650.309**	**42.226.426**	**113.876.735**	**32.492.446**	**38.805.628**	**71.298.074**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**-**	**5.165.279**	**5.165.279**	**-**	**132.825**	**132.825**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-c)**	-	-	-	-	-	-
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)**	**562.876**	**5.483.109**	**6.045.985**	**394.173**	**3.283.285**	**3.677.458**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		562.876	5.483.109	6.045.985	394.173	3.283.285	3.677.458
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-g)**	**126.853**	**4.533**	**131.386**	**89.521**	**2.944**	**92.465**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-i)**	**446.380**	**44.008**	**490.388**	**650.502**	**1.523**	**652.025**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		176.100	-	176.100	263.698	-	263.698
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		270.280	44.008	314.288	386.804	1.523	388.327
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-j)**	**590.141**	**-**	**590.141**	**344.394**	**-**	**344.394**
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)**	**-**	**3.841.641**	**3.841.641**	**-**	**2.636.964**	**2.636.964**
14.1	Krediler		-	3.841.641	3.841.641	-	2.636.964	2.636.964
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-f)**	**865.217**	**2.203.761**	**3.068.978**	**768.417**	**1.017.746**	**1.786.163**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-m)**	**10.927.294**	**-**	**10.927.294**	**7.419.367**	**-**	**7.419.367**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		1.471.423	-	1.471.423	323.573	-	323.573
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.471.423	-	1.471.423	323.573	-	323.573
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(155.276)	-	(155.276)	(137.715)	-	(137.715)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		201.843	-	201.843	100.572	-	100.572
16.5	Kar Yedekleri		5.332.797	-	5.332.797	3.465.569	-	3.465.569
16.5.1	Yasal Yedekler		184.141	-	184.141	184.141	-	184.141
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		5.148.656	-	5.148.656	3.281.428	-	3.281.428
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		3.424.217	-	3.424.217	3.015.078	-	3.015.078
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		3.424.217	-	3.424.217	3.015.078	-	3.015.078
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**85.169.070**	**58.968.757**	**144.137.827**	**42.158.820**	**45.880.915**	**88.039.735**

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 (30.09.2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem (31.12.2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**77.686.543**	**201.683.456**	**279.369.999**	**51.928.636**	**148.445.583**	**200.374.219**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2.3)**	**1.695.360**	**22.668.086**	**24.363.446**	**1.626.616**	**12.196.396**	**13.823.012**
1.1	Teminat Mektupları		1.676.860	13.425.659	15.102.519	1.573.116	7.777.838	9.350.954
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.676.860	13.425.659	15.102.519	1.573.116	7.777.838	9.350.954
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		18.500	8.575.056	8.593.556	53.500	3.952.780	4.006.280
1.3.1	Belgeli Akreditifler		18.500	6.755.197	6.773.697	53.500	3.479.149	3.532.649
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1.819.859	1.819.859	-	473.631	473.631
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		-	667.371	667.371	-	465.778	465.778
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**9.219.006**	**10.766.522**	**19.985.528**	**7.452.965**	**4.211.245**	**11.664.210**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		9.219.006	10.766.522	19.985.528	7.452.965	4.211.245	11.664.210
2.1.1	Vadeli. Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		2.998.505	10.764.037	13.762.542	2.700.790	4.209.549	6.910.339
2.1.2	Vadeli. Mevduat Alım-Satım. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		32.327	-	32.327	104.803	-	104.803
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		11.202	-	11.202	11.692	-	11.692
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286	2.286	-	2.286
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5.550.605	-	5.550.605	4.091.710	-	4.091.710
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		42.035	-	42.035	29.273	-	29.273
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		582.046	2.485	584.531	512.411	1.696	514.107
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**66.772.177**	**168.248.848**	**235.021.025**	**42.849.055**	**132.037.942**	**174.886.997**
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		66.772.177	168.248.848	235.021.025	42.849.055	132.037.942	174.886.997
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12.482.649	40.491.802	52.974.451	12.157.959	30.803.771	42.961.730
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		11.528.035	15.294.247	26.822.282	9.467.743	12.491.308	21.959.051
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		954.614	25.197.555	26.152.169	2.690.216	18.312.463	21.002.679
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		47.840.446	105.357.625	153.198.071	25.818.888	82.090.808	107.909.696
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		612.186	46.482.847	47.095.033	4.919.667	30.163.555	35.083.222
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		14.166.638	37.357.402	51.524.040	8.431.123	30.783.793	39.214.916
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		16.530.811	10.758.688	27.289.499	6.234.049	10.571.730	16.805.779
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		16.530.811	10.758.688	27.289.499	6.234.049	10.571.730	16.805.779
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		6.449.082	17.652.476	24.101.558	4.872.208	13.843.376	18.715.584
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3.224.541	8.826.238	12.050.779	2.436.104	6.921.688	9.357.792
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3.224.541	8.826.238	12.050.779	2.436.104	6.921.688	9.357.792
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	4.746.945	4.746.945	-	5.299.987	5.299.987
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**137.284.879**	**166.516.983**	**303.801.862**	**130.719.388**	**116.831.184**	**247.550.572**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**66.205.765**	**76.181.252**	**142.387.017**	**60.113.387**	**52.627.560**	**112.740.947**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		49.733.689	18.778.504	68.512.193	53.755.030	11.725.300	65.480.330
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		16.015.257	16.203.477	32.218.734	5.910.781	13.848.360	19.759.141
4.3	Tahsile Alınan Çekler		197.859	54.365	252.224	118.460	59.139	177.599
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		171.392	281.108	452.500	153.981	75.842	229.823
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		87.568	40.863.798	40.951.366	175.135	26.918.919	27.094.054
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**67.607.238**	**36.848.712**	**104.455.950**	**66.808.540**	**24.817.874**	**91.626.414**
5.1	Menkul Kıymetler		309.125	4.739.310	5.048.435	344.183	3.169.010	3.513.193
5.2	Teminat Senetleri		228.780	1.370.853	1.599.633	99.505	935.700	1.035.205
5.3	Emtia		421.710	3.466.825	3.888.535	473.082	151.585	624.667
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		4.394.810	21.743.725	26.138.535	4.103.770	15.687.726	19.791.496
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		62.252.813	5.527.999	67.780.812	61.788.000	4.873.853	66.661.853
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.471.876**	**53.487.019**	**56.958.895**	**3.797.461**	**39.385.750**	**43.183.211**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**214.971.422**	**368.200.439**	**583.171.861**	**182.648.024**	**265.276.767**	**447.924.791**

30 EYLÜL 2023 VE 30 EYLÜL 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 (01.01.2023 – 30.09.2023)	Cari Dönem (01.07.2023 – 30.09.2023)	Önceki Dönem (01.01.2022– 30.09.2022	Önceki Dönem (01.07.2022– 30.09.2022)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**9.941.979**	**4.768.729**	**4.878.551**	**2.071.188**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	4.961.100	2.080.691	3.582.959	1.478.461
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		16.216	104	25.335	266
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	1.733.050	1.055.328	157.734	87.620
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.202.722	1.150.194	449.167	275.621
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	987.624	466.223	645.592	222.256
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		78.794	52.505	70.604	24.566
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		602.425	309.207	545.736	168.438
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		306.405	104.511	29.252	29.252
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		41.267	16.189	17.764	6.964
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**9.213.198**	**4.222.312**	**2.594.621**	**1.048.909**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	8.748.603	4.003.444	2.242.671	937.994
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	404.555	196.246	121.244	43.263
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.188	-	62.430	18.332
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-	70.580	25.276
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		20.015	7.115	12.878	4.838
2.6	Diğer Faiz Giderleri		36.837	15.507	84.818	19.206
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**728.781**	**546.417**	**2.283.930**	**1.022.279**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**678.823**	**358.691**	**525.033**	**198.042**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		971.761	410.004	607.621	229.004
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		408.257	167.543	217.361	81.463
4.1.2	Diğer	(IV-l)	563.504	242.461	390.260	147.541
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		292.938	51.313	82.588	30.962
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		931	296	601	199
4.2.2	Diğer		292.007	51.017	81.987	30.763
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**-**	**-**	**24.200**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**5.453.016**	**960.495**	**1.911.628**	**794.215**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		123.199	58.336	216.976	143.532
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.846.543	546.585	418.502	58.616
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		3.483.274	355.574	1.276.150	592.067
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**259.483**	**58.695**	**204.542**	**71.198**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**7.120.103**	**1.924.298**	**4.949.333**	**2.085.734**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(IV-f)**	**323.008**	**16.681**	**211.295**	**63.411**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)**		**42.838**	**17.648**	**23.653**	**6.601**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.387.413**	**519.715**	**777.792**	**291.346**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**1.269.150**	**495.932**	**853.699**	**233.994**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**4.097.694**	**874.322**	**3.082.894**	**1.490.382**
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)**		**4.097.694**	**874.322**	**3.082.894**	**1.490.382**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(673.477)**	**(143.584)**	**(678.949)**	**(374.662)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.091.903)	(499.264)	(382.335)	(132.126)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	(296.614)	(242.536)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		418.426	355.680	-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-j)**	**3.424.217**	**730.738**	**2.403.945**	**1.115.720**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(IV-k)**	**3.424.217**	**730.738**	**2.403.945**	**1.115.720**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,052495	0,011203	0,036854	0,017105

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2023)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2022)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**3.424.217**	**2.403.945**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**83.710**	**107.332**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(17.561)**	**(34.394)**
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	(38.202)	(46.992)
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	20.641	12.598
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**101.271**	**141.726**
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	154.281	179.469
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(53.010)	(37.743)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**3.507.927**	**2.511.277**

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 2022	**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**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2021**		**652.290**	**-**	**-**	**310.888**	**-**	**(13.600)**	**-**	**-**	**(110.708)**	**-**	**2.544.955**	**-**	**933.299**	**4.317.124**	**4.317.124**
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**	**-**	**-**	**310.888**	**-**	**(13.600)**	**-**	**-**	**(110.708)**	**-**	**2.544.955**	**-**	**933.299**	**4.317.124**	**4.317.124**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**(V-a)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(34.394)**	**-**	**-**	**141.726**	**-**	**-**	**-**	**2.403.945**	**2.511.277**	**2.511.277**
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**		**-**	**-**	**-**	**12.685**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**920.614**	**-**	**(933.299)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	933.299	-	(933.299)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	12.685	-	-	-	-	-	-	(12.685)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**652.290**	**-**	**-**	**323.573**	**-**	**(47.994)**	**-**	**-**	**31.018**	**-**	**3.465.569**	**-**	**2.403.945**	**6.828.401**	**6.828.401**

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

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 2023	**Dipnot Beşinci Bölüm**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı/ (Zararı)**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2022**		**652.290**	**-**	**-**	**323.573**	**-**	**(137.715)**	**-**	**-**	**100.572**	**-**	**3.465.569**	**-**	**3.015.078**	**7.419.367**	**7.419.367**
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**	**-**	**(137.715)**	**-**	**-**	**100.572**	**-**	**3.465.569**	**-**	**3.015.078**	**7.419.367**	**7.419.367**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**(V-a)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(17.561)**	**-**	**-**	**101.271**	**-**	**-**	**-**	**3.424.217**	**3.507.927**	**3.507.927**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**1.147.850**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.147.850)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.015.078**	**-**	**(3.015.078)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.015.078	-	(3.015.078)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**652.290**	**-**	**-**	**1.471.423**	**-**	**(155.276)**	**-**	**-**	**201.843**	**-**	**5.332.797**	**-**	**3.424.217**	**10.927.294**	**10.927.294**

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

.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2023)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (30.09.2022)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**4.714.623**	**1.360.035**
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	9.255.901	4.536.322
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(7.642.959)	(2.163.493)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	4.200
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		948.398	594.029
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		150.817	157.026
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		33.495	76.639
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(1.510.345)	(778.657)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(372.452)	(236.971)
1.1.9	Diğer		3.851.768	(829.060)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**34.010.174**	**2.753.970**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(285.828)	(636.203)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(845.290)	(450.299)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(7.844.969)	(8.645.735)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		353.465	(782.309)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net (Artış)/Azalış		1.398.185	31.306
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		40.199.795	13.988.966
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		535.665	(935.956)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		499.151	184.200
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**38.724.797**	**4.114.005**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3.286.473)**	**(1.281.858)**
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		(60.616)	(35.572)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4.200	3.004
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2.917.601)	(1.774.349)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		858.058	2.300.727
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.014.268)	(1.669.725)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(156.246)	(105.943)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**5.587.237**	**(408.831)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5.630.814	992.570
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(1.361.870)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(43.577)	(39.531)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**22.848**	**16.210**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**41.048.409**	**2.439.526**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**29.050.805**	**29.911.011**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**70.099.214**	**32.350.537**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Konsolide olmayan 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.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında 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. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2022'de sona eren döneme ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

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

Banka 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. Banka ilgili varsayımlarını her çeyrek gözden geçirerek gerekli görüldüğü takdirde güncellemeler yapmaktadır.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Başlıca Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında 2021 yılı içerisinde, LİBOR başta olmak üzere mevcutta kullanılan gösterge faizlerin yerine yeni kabul edilecek alternatif faiz oranları kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli menkul kıymetler, krediler gibi değişken faizli aktiflerinin yanında alınan krediler ve türev işlemler gibi yükümlülükleri ve bilanço dışı enstrümanları bulunmaktadır. 30 Eylül 2023 itibarıyla reformun getirdiği değişikliklerin Banka finansal tablolarına önemli bir etkisi olmamıştır.

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

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

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

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, çeşitli stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilite 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, Banka döviz kurundan TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ" ("TMS 27")'ye göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. (HSBC Ödeme Sistemleri) 28 Mart 2022 tarihinde tasfiye olmuştur.

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

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 değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi" 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

Banka, 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.

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

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, 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 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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde 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, 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 değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

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

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.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, 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 Banka 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde hesaplanan kredi karşılıkları beklenen kredi zararı modeli uygulanarak TFRS 9'a uygun şekilde değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak, kredinin orijinal etkin faiz oranı ile bugüne indirgenir. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması ve bu artışın belirlenen eşik değerlerini aşması, kredi geri ödemelerinde 30 günlük gecikme olması ve/veya yakın izleme listelerine alınması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamada sınıflandırılır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları finansal varlığın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 3:
Değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararları indirgenmiş nakit akış metoduna göre, münferit değerlendirme ile tahmin edilir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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

Beklenen kredi zararı karşılıklarının hesaplanmasında TFRS 9 geçişi ile birlikte üç farklı makro-ekonomik senaryo (baz senaryo, kötümser senaryo, iyimser senaryo) kullanılmaya başlanmış; COVID-19 salgını nedeni ile 2020 yılının 2. çeyreğinden itibaren iyimser senaryo ağırlığı, baz senaryo içine dahil edilerek, ilave bir alternatif kötümser senaryo kullanılmaya başlanmıştır. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. 2022 yılının 1. çeyreğinden itibaren Rusya-Ukrayna savaşının olası etkilerinden kaynaklı küresel durgunluk beklentileri, kötümser senaryo içerisine yansıtılmaya başlanmıştır. 2022 yılının 4. çeyreğinden itibaren ise beklenen kredi zararı karşılıklarının hesaplanmasında küresel durgunluğun da içinde olduğu dört farklı makroekonomik senaryo (baz senaryo, kötümser senaryo, alternatif kötümser senaryo, iyimser senaryo) kullanılmaya başlanmıştır.

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasında şubat ayında yaşanan deprem felaketinin müşterilerin nakit akımlarında ve ödemelerinde yaratabileceği muhtemel güçlükler dikkate alınarak, finansal tablolara yansıtmıştır.

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 olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

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

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

Ticari ve Kurumsal portföy için içsel derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modellerinde, müşterinin finansal ve finansal olmayan bilgileri kullanılmakta ve bu bilgiler birlikte değerlendirilerek içsel derecelendirme notuna ulaşılmaktadır. Bireysel portföyde ise segment bazlı yapı ile müşterilerin önceden belirlenmiş segmentler arasında dağılması 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.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir. Bireysel krediler için Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Paranın zaman değeri hesaplanırken ilgili andaki canlı kredi portföyünün ağırlıklı ortalama faiz oranı etkin faiz oranı olarak dikkate alınır. Kurumsal ve Ticari krediler için, TFRS 9 geçişi ile birlikte THK modeli olarak, makroekonomik beklenti girdisi ve kredi vadelerinin dâhil edildiği, basitleştirilmiş bir yaklaşım kullanılmaya başlanmıştır. Akabinde, ülkeye özgü ekonomik beklentilerin ve tarihsel kayıp verisinin dahil edildiği bir THK modeli geliştirilmiş ve bağımsız validasyon sonrasında, Temmuz 2023 itibarı ile, ülkeye özgü THK modelinden çıkan parametreler kullanılmaya başlanmıştır.

Temerrüt Tutarı

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

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

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

Kurumsal/ticari portföy:

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

Bireysel portföy:

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

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

Banka 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uyum sağlayacak şekilde tasarlanan istatistiki modeller ve ihtiyatlılık gereği kullandığı yöntemler ile birlikte geleceğe yönelik makroekonomik tahminleri de dikkate alarak beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Bununla birlikte, makroekonomik faktörlere etki eden değişiklikler beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı baz, iyimser ve kötümser makro-ekonomik beklentilerine ek alternatif kötümser durum senaryoları geliştirmiş ve senaryo ağırlıklarını bu kapsamda revize etmiştir. Bu senaryolara ve ağırlıklarına göre değişen TO ve THK parametrelerini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Eylül 2023 itibarıyla finansal tablolara yansıtılmıştır. TO değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi ile gayrisafi milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği modellerin dikkate almadığı beklenmedik olayların meydana gelmesi halinde Banka, kurumsal/ticari portföyde tesis ettiği karşılıklara ek olarak, artırıcı ve azaltıcı yönde uyguladığı yönetim ilaveleri ekleyerek karşılıklarını tesis etmeye devam etmektedir. 2020 yılının 3. çeyreğinden itibaren uygulanan bu yaklaşım 2023 yılı içinde de devam ederek, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut portföyün durumu, makro-ekonomik gerçekleşmeler ve geleceğe ilişkin beklentiler de gözetilerek düzenli aralıklar ile gözden geçirilecektir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi Riskinde Önemli Artış

Banka 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıklarının belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

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

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

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- 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.

6 Şubat 2023 tarihinde gerçekleşen deprem sonrasında yerel düzenleme ve Bankalar Birliği tavsiyelerine uygun olarak depremden etkilenen ve afet bölgesi ilan edilen illerde ikamet eden ya da çalışan müşterilere ait borçlar 6 aya kadar toplu olarak ötelenmiştir. İllerin depremden etkilenme derecelerine göre uygulanan ötelemeler 3 ay veya 6 ay olarak iki farklı süre bazında yapılmıştır. Ayrıca; deprem bölgesinde ikamet etmemesine / çalışmamasına rağmen depremden dolaylı olarak etkilendiğini belirten ve gerekli değerlendirmeler sonucunda talepleri uygun bulunan müşteriler borç ötelemesi uygulamasından faydalanabilmektedir. Müşterilerin ikamet ettiği/çalıştığı ilin depremden etkilenme derecesi, müşterinin borç öteleme anındaki mevcut gecikme durumu ve geçmiş ödeme performansı gibi bilgiler dikkate alınarak kredi riskindeki artışın değerlendirilmesine başlanmış ve bu doğrultuda beklenen kredi zarar riskinde artış olduğu öngörülen borçlar için ek karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Öteleme süreleri tamamlandıkça ek karşılık ayrılma sürecinin sona ermesi ve müşterinin güncel gecikme durumuna göre normal karşılık ayırma sürecinin devam ettirilmesi kararlaştırılmıştır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

IX FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi (devamı)

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

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

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

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

X. GEÇMİŞ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 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 amortismana 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 2023 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 değerlenmiştir. 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 amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 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 amortismana 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. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana 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.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

Banka, 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 değerlenmesi 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
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

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

Kira Yükümlülükleri

Banka 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 Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Banka'nın 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. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Banka 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.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle 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

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

Banka'nın TFRS 16 kapsamında maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Eylül 2023 itibarıyla 121.179 TL (31 Aralık 2022: 89.484 TL), kiralama yükümlülüğü 131.386 TL (31 Aralık 2022: 92.465 TL), amortisman gideri 39.908 TL (30 Eylül 2022: 29.248 TL) ve faiz gideri ise 20.015 TL (30 Eylül 2022: 12.878 TL)'dir.

XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %1,57 (31 Aralık 2022: %3,17) kullanılmıştır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 155.276 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 137.715 TL kayıp).

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yapılan değişiklik uyarınca; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun ile yine aynı şirketler için söz konusu oran %30 olarak belirlenmiştir. Söz konusu düzenlemenin, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Buna göre; 2023 yılı Eylül hesap döneminden itibaren finansallarda cari vergi karşılığı %30 vergi oranı üzerinden hesaplanmıştır. 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 (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %10 stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili "Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları"nda yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibariyle enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

7338 sayılı Kanunla Vergi Usul Kanununun mükerrer 298'inci madde başlığı "enflasyon düzeltmesi, yeniden değerleme oranı ve yeniden değerleme" olarak değiştirilerek, maddeye (Ç) fıkrası eklenmek suretiyle yeniden değerleme müessesesi 1 Ocak 2022'den itibaren kalıcı hale getirilmiştir. Düzenlemeyle, tam mükellefiyete tabi ve bilanço esasına göre defter tutan gelir veya kurumlar vergisi mükellefleri, enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının gerçekleşmediği dönemlerin sonunda, bilançolarına dahil bulunan amortismana tabi iktisadi kıymetler ile bunlar için ayrılmış amortisman tutarlarını yeniden değerleyebileceklerdir.

Ayrıca, Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 32'nci maddeyle mükerrer 298'inci maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerleme yapmayı tercih eden mükellefler, ilk kez yeniden değerleme yapacakları hesap döneminden önceki hesap döneminin sonunda bilançolarına kayıtlı bulunan taşınmazlar ile amortismana tabi diğer iktisadi kıymetlerini yeniden değerleyebileceklerdir. Yeniden değerleme tercihinde bulunan mükellefler, değerleme sonucunda kapsama giren iktisadi kıymetlerin değerinde oluşan değer artışını bilançonun pasifinde özel bir fon hesabında izleyeceklerdir.

Banka, 31 Aralık 2022 itibariyla bilançosunda bulunan amortismana tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanununun mükerrer 298'inci madde ve geçici 32'nci madde kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutmuştur ve Vergi Usul Kanunu kapsamında amortisman hesaplamasını değerlenen tutarlar üzerinden yapmaya devam etmektedir.

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi Karşılığı (Devamı):

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

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

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 aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 850.884 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2022: Banka 416.421 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. 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 olmayan finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Ayrıca Banka, bono ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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

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

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

XXVII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Dönem Net Karı/(Zararı)	3.424.217	2.403.945
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	**0,052495**	**0,036854**

(*) 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, Banka 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. 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. Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 14.941.823 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %21,63'tür. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 10.270.751 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %21,38'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
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	6.804.220	3.789.142
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	201.843	100.572
Kar	3.424.217	3.015.078
Net Dönem Karı	3.424.217	3.015.078
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**11.082.570**	**7.557.082**
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	155.276	137.715
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	19.344	24.799
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	356.675	301.667
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarında çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**531.295**	**464.181**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	101.143
Çekirdek Sermaye Toplamı	**10.551.275**	**7.194.044**

I ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye =Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**10.551.275**	**7.194.044**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.768.803	2.596.792
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	627.353	492.892
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4.396.156**	**3.089.684**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	506	277
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	506	**277**
Katkı Sermaye Toplamı	**4.395.650**	**3.089.407**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**14.946.925**	**10.283.451**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	90
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	5.102	12.610
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	-	-

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	14.941.823	10.270.751
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	69.069.123	48.034.649
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,28	14,98
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,28	14,98
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,63	21,38
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,51	2,52
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,02
c) Sistematik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,60	6,46
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)	2.126.562	1.961.546
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	627.353	492.892
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2022 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.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:	
İhraççı – Krediyi Kullandıran	HSBC HOLDINGS PLC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3.769
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3.769
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.04.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR + %6,99
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı 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 belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

HSBC Bank A.Ş.'nin 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 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, Banka'nın hedeflenen risk profilini desteklemek için yeterli derecede sermaye tutması ve yeterli miktarda sermayenin sürdürülmesi sağlanmaktadır.

d. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "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 indirime konu edilmekte olan TFRS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. 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. 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler:

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka, kur riskini "Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" ve Yönetmelik kapsamında alınan 26 Aralık 2022 tarihli ve 10458 sayılı Kurul Kararı uyarınca yönetmektedir.

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

b. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (DEVAMI)

c. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

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

Cari Dönem – 30 Eylül 2023	**ABD Doları ($)**	**Avro (€)**
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	27,4171	28,9908
Bilanço Tarihinden Önceki		
29 Eylül 2023	27,4171	28,9908
28 Eylül 2023	27,4278	28,9446
27 Eylül 2023	27,3073	28,7191
26 Eylül 2023	27,2682	28,8688
25 Eylül 2023	27,2084	28,7946

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	**ABD Doları ($)**	**Avro (€)**
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	18,7140	18,0782
Bilanço Tarihinden Önceki		
29 Aralık 2022	18,7187	18,0527
28 Aralık 2022	18,7191	17,8093
27 Aralık 2022	18,6814	17,7539
26 Aralık 2022	18,6814	17,8294
23 Aralık 2022	18,6814	17,9408

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

2023 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 27,0082 TL (Aralık 2022: 18,6593 TL) ve Avro döviz alış kuru 28,8566 TL (Aralık 2022: 19,7496 TL)'dir.

e. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.349.200	6.414.911	2.486.538	13.250.649
Bankalar	-	27	10.334	10.361
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	181.597	475.370	-	656.967
Para Piyasalarından Alacaklar	-	15.223.886	-	15.223.886
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	17.229.659	8.631.041	-	25.860.700
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4.097	57.683	5	61.785
Toplam Varlıklar	**21.764.553**	**30.802.918**	**2.496.877**	**55.064.348**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	685.606	-	685.606
Döviz Tevdiat Hesabı	10.154.512	19.938.887	11.449.695	41.543.094
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.418.992	3.560.118	33.090	9.012.200
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.966	1.554.980	16.058	1.576.004
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler	250.644	646.582	131.498	1.028.724
Toplam Yükümlülükler	**15.829.114**	**26.386.173**	**11.630.341**	**53.845.628**
Net Bilanço Pozisyonu	**5.935.439**	**4.416.745**	**(9.133.464)**	**1.218.720**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(5.932.159)**	**(3.965.749)**	**9.108.248**	**(789.660)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	23.142.442	39.791.773	10.840.875	73.775.090
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.074.601	43.757.522	1.732.627	74.564.750
Gayrinakdi Krediler	7.162.831	12.329.131	3.176.124	22.668.086
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022				
Toplam Varlıklar	16.678.750	30.537.395	2.643.983	49.860.128
Toplam Yükümlülükler	10.657.350	24.307.220	10.916.345	45.880.915
Net Bilanço Pozisyonu	**6.021.400**	**6.230.175**	**(8.272.362)**	**3.979.213**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(4.905.719)**	**(5.248.731)**	**8.278.611**	**(1.875.839)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16.951.651	28.684.745	10.021.810	55.658.206
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	21.857.370	33.933.476	1.743.199	57.534.045
Gayrinakdi Krediler	4.188.605	6.745.299	1.262.492	12.196.396

V. 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.

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 2023	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(*)	9.469.713	-	-	-	-	8.305.376	17.775.089
Bankalar(*)	10.317.477	-	-	-	-	10.422	10.327.899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	504.892	1.048.035	1.106.378	4.688.451	177.164	4.225	7.529.145
Para Piyasalarından Alacaklar (*)	51.718.265	-	-	-	-	-	51.718.265
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.740.277	3.090.800	797.993	180.864	156.985	-	5.966.919
Verilen Krediler	10.724.093	11.953.901	21.587.374	194.372	682.643	44.790	45.187.173
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(****)	-	-	-	1.086.159	2.404.284	-	3.490.443
Diğer Varlıklar	1.947	-	70	19.992	-	2.120.885	2.142.894
Toplam Varlıklar	**84.476.664**	**16.092.736**	**23.491.815**	**6.169.838**	**3.421.076**	**10.485.698**	**144.137.827**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.376.993	-	-	-	-	117.881	2.494.874
Diğer Mevduat	40.531.147	29.785.501	4.196.269	35.439	-	36.833.505	111.381.861
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.446.178	1.446.178
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.188.837	2.149.592	-	-	-	668.491	9.006.920
Diğer Yükümlülükler (***) (**)	515.484	661.039	1.687.483	5.837.547	3.047	11.103.394	19.807.994
Toplam Yükümlülükler	**49.612.461**	**32.596.132**	**5.883.752**	**5.872.986**	**3.047**	**50.169.449**	**144.137.827**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	34.864.203	-	17.608.063	296.852	3.418.029	-	56.187.147
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(16.503.396)	-	-	-	(39.683.751)	(56.187.147)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	15.838	866.435	-	-	-	882.273
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(37.482)	-	-	(12.306)	-	-	(49.788)
Toplam Pozisyon	**34.826.721**	**(16.487.558)**	**18.474.498**	**284.546**	**3.418.029**	**(39.683.751)**	**832.485**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 11.877 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 9.167 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2022	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(*)	8.870.488	-	-	-	-	3.328.930	12.199.418
Bankalar(*)	20.072	-	-	-	-	120.514	140.586
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	258.163	1.023.943	774.563	2.949.303	125.885	4.225	5.136.082
Para Piyasalarından Alacaklar(*)	25.587.549	-	-	-	-	-	25.587.549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.753.893	1.628.198	145.257	-	165	-	3.527.513
Verilen Krediler	9.195.399	12.664.336	13.214.799	2.130.972	43.690	61.728	37.310.924
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(****)	-	-	-	1.090.925	1.331.201	-	2.422.126
Diğer Varlıklar	1.157	-	119	18.255	-	1.696.006	1.715.537
Toplam Varlıklar	**45.686.721**	**15.316.477**	**14.134.738**	**6.189.455**	**1.500.941**	**5.211.403**	**88.039.735**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	750.214	-	-	-	-	342.703	1.092.917
Diğer Mevduat	27.836.141	12.462.892	1.583.871	19.734	-	28.302.519	70.205.157
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.380.922	1.380.922
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.636.840	-	-	-	-	132.949	2.769.789
Diğer Yükümlülükler (***) (**)	230.317	739.942	676.582	3.250.213	10.808	7.683.088	12.590.950
Toplam Yükümlülükler	**31.453.512**	**13.202.834**	**2.260.453**	**3.269.947**	**10.808**	**37.842.181**	**88.039.735**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	14.233.209	2.113.643	11.874.285	2.919.508	1.490.133	-	32.630.778
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(32.630.778)	(32.630.778)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	52.252	279.262	753.167	-	-	-	1.084.681
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(19.024)	-	-	(19.024)
Toplam Pozisyon	**14.285.461**	**2.392.905**	**12.627.452**	**2.900.484**	**1.490.133**	**(32.630.778)**	**1.065.657**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 9.511 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 9.699 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	35,10
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,57	8,71	-	35,12
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,21	-	31,46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	25,24
Verilen Krediler	9,34	10,42	-	37,54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	12,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	5,54	-	41,51
Diğer Mevduat	1,30	0,22	-	23,45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10,07	8,12	-	-

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	11,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,72	8,36	-	12,26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,24	-	10,46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	18,54
Verilen Krediler	6,86	9,82	-	20,88
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	13,79
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	4,48	-	6,40
Diğer Mevduat	1,02	1,50	-	14,40
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,57	-	-	-

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Banka'nın 30 Eylül 2023 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın 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:

Bankanın 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.

Bankanın 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 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.

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

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 bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Bankanın 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.

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve Altın ağırlıklı olmak üzere para birimlerinden oluşmaktadır. Türk lirası cinsinden yükümlülükler genel olarak mevduatlar, repo ve özkaynaklardan oluşmakta, YP cinsinden yükümlülükler ise yabancı para mevduatlar ve diğer yabancı para borçlanma enstrümanlarından oluşmaktadır.

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Bankada, 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:

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.

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

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

a. Likidite karşılama oranı:

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

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

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

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.

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

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 periyodlarda APKO'ya raporlanmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 30.09.2023	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			66.732.107	27.804.418
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	79.087.824	31.601.317	7.729.002	3.160.132
İstikrarlı mevduat	3.595.602	-	179.780	-
Düşük istikrarlı mevduat	75.492.222	31.601.317	7.549.222	3.160.132
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	33.804.801	12.699.182	16.524.327	5.819.653
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	30.992.035	12.560.279	13.711.561	5.680.750
Diğer teminatsız borçlar	2.812.766	138.903	2.812.766	138.903
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	2.418.402	5.360.725	2.418.402	5.360.725
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.418.402	5.360.725	2.418.402	5.360.725
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	29.217.230	21.601.568	3.739.817	3.172.419
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**30.411.548**	**17.512.929**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	18.950.386	5.013.339	16.166.145	3.407.039
Diğer nakit girişleri	842.738	6.795.215	842.738	6.795.215
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**19.793.124**	**11.808.554**	**17.008.883**	**10.202.254**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**66.732.107**	**27.804.418**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**13.402.665**	**7.310.675**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%497,90**	**%380,33**

(*) Haftalık 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 likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem – 30.09.2023	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	826,83	659,47
Tarih	28.07.2023	11.08.2023
En Düşük (%)	293,30	230,21
Tarih	7.09.2023	21.09.2023
Ortalama (%)	**497,90**	**380,33**

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31.12.2022	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			36.768.390	28.715.687
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	48.728.320	33.035.623	4.727.866	3.303.562
İstikrarlı mevduat	2.899.312	-	144.966	-
Düşük istikrarlı mevduat	45.829.008	33.035.623	4.582.900	3.303.562
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	26.552.836	11.336.919	12.214.641	4.847.241
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	25.366.394	11.207.390	11.028.199	4.717.712
Diğer teminatsız borçlar	1.186.442	129.529	1.186.442	129.529
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	2.172.088	7.014.568	2.172.088	7.014.568
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.172.088	7.014.568	2.172.088	7.014.568
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	19.907.376	13.556.389	2.580.499	2.109.799
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**21.695.094**	**17.275.170**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10.877.329	4.561.923	8.184.272	3.137.754
Diğer nakit girişleri	234.183	5.383.564	234.183	5.383.564
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**11.111.512**	**9.945.487**	**8.418.455**	**8.521.318**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**36.768.390**	**28.715.687**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**13.276.639**	**8.753.852**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%276,94**	**%328,03**

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

2022 yılı için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem - 31.12.2022	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	379,19	628,38
Tarih	19.12.2022	20.12.2022
En Düşük (%)	218,55	241,98
Tarih	01.10.2022	01.10.2022
Ortalama (%)	**276,94**	**328,03**

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 30 Eylül 2023	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB(****)	8.305.376	9.469.713	-	-	-	-	-	17.775.089
Bankalar (****)	10.422	10.317.477	-	-	-	-	-	10.327.899
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	316.834	521.862	861.487	5.569.111	255.626	4.225	7.529.145
Para Piyasasından Alacaklar (****)	-	51.718.265	-	-	-	-	-	51.718.265
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	38.314	127.613	1.270.368	3.916.393	614.231	-	5.966.919
Verilen Krediler	-	8.922.269	5.099.705	19.522.930	8.824.206	2.773.273	44.790	45.187.173
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(*****)	-	-	-	-	1.086.159	2.404.284	-	3.490.443
Diğer Varlıklar (*)	-	1.947	-	70	19.992	-	2.120.885	2.142.894
Toplam Varlıklar	**8.315.798**	**80.784.819**	**5.749.180**	**21.654.855**	**19.415.861**	**6.047.414**	**2.169.900**	**144.137.827**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	117.881	2.376.993	-	-	-	-	-	2.494.874
Diğer Mevduat	36.833.505	40.531.147	29.785.501	4.196.269	35.439	-	-	111.381.861
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.446.178	1.446.178
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	668.491	-	-	4.496.788	-	3.841.641	-	9.006.920
Diğer Yükümlülükler(**) (***)	-	394.079	423.155	1.307.382	6.522.691	57.293	11.103.394	19.807.994
Toplam Yükümlülükler	**37.619.877**	**43.302.219**	**30.208.656**	**10.000.439**	**6.558.130**	**3.898.934**	**12.549.572**	**144.137.827**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(29.304.079)**	**37.482.600**	**(24.459.476)**	**11.654.416**	**12.857.731**	**2.148.480**	**(10.379.672)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(95.420)**	**(211.983)**	**1.006.799**	**133.089**	**-**	**-**	**832.485**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	35.971.782	29.195.741	31.278.584	27.249.179	1.095.977	-	124.791.263
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	36.067.202	29.407.724	30.271.785	27.116.090	1.095.977	-	123.958.778
Gayrinakdi Krediler	21.863.779	5.819	1.695	2.485.133	7.021	-	-	24.363.446
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022								
Toplam Varlıklar	3.449.444	44.302.169	7.328.935	13.093.441	13.995.712	4.108.075	1.761.959	88.039.735
Toplam Yükümlülükler	28.778.171	28.754.572	12.655.289	2.318.359	3.771.362	2.697.972	9.064.010	88.039.735
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(25.328.727)**	**15.547.597**	**(5.326.354)**	**10.775.082**	**10.224.350**	**1.410.103**	**(7.302.051)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**17.811**	**156.449**	**753.167**	**138.230**	**-**	**-**	**1.065.657**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	35.969.039	20.129.187	12.991.465	21.103.434	1.199.081	-	91.392.206
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	35.951.228	19.972.738	12.238.298	20.965.204	1.199.081	-	90.326.549
Gayrinakdi Krediler	12.730.604	192.582	326.346	563.963	9.517	-	-	13.823.012

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

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

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

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 11.877 TL tutarında, beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(*****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 9.167 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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

c. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

		Cari Dönem 30.09.2023 (*)	Önceki Dönem 31.12.2022 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	100.992.370	66.384.749
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(366.704)	(311.398)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	100.625.666	66.073.351
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.595.792	1.303.688
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	792.034	356.844
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2.387.826	1.660.532
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	3.105.456	664.804
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)	3.105.456	664.804
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	45.559.860	40.741.444
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	45.559.860	40.741.444
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	10.199.497	7.130.765
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	151.678.808	109.140.131
	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	6,72	6,53

(*) 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, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2023 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

Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Cari Dönem 30 Eylül 2023
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	47.735.216	37.370.051	3.818.817
Standart Yaklaşım	47.735.216	37.370.051	3.818.817
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	2.453.038	2.061.334	196.243
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	2.453.038	2.061.334	196.243
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	11.324.775	4.043.488	905.982
Standart Yaklaşım	11.324.775	4.043.488	905.982
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	7.556.094	4.559.776	604.488
Temel Gösterge Yaklaşımı	7.556.094	4.559.776	604.488
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**69.069.123**	**48.034.649**	**5.525.530**

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

Bireysel bankacılık alanında; banka kartı, kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilatlar, premier müşteri hizmetleri, saklama hizmetleri, finansal planlama ve sigorta ürünleri hizmetleri, kurumsal ve ticari bankacılık alanında; krediler, ticari kart, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış ticaret finansmanı, proje ve ihracat finansmanı, sendikasyonlar, saklama hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Kurumsal ve yatırım bankacılığı alanında ise müşterilere; kredi ve yatırım hizmetleri, ticari kart, sigorta ürünleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	Bireysel Bankacılık	**Kurumsal Bankacılık**	**Küresel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Cari Dönem – 30 Eylül 2023						
Faaliyet Gelirleri	698.787	1.791.449	981.981	3.655.189	(7.303)	7.120.103
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**698.787**	**1.791.449**	**981.981**	**3.655.189**	**(7.303)**	**7.120.103**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(853.417)	1.081.708	732.756	3.185.740	(49.093)	4.097.694
Vergi Öncesi Kar	**(853.417)**	**1.081.708**	**732.756**	**3.185.740**	**(49.093)**	**4.097.694**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	-	(673.477)	(673.477)
Vergi Sonrası Kar	**(853.417)**	**1.081.708**	**732.756**	**3.185.740**	**(722.570)**	**3.424.217**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(853.417)**	**1.081.708**	**732.756**	**3.185.740**	**(722.570)**	**3.424.217**
Bölüm Varlıkları	3.561.313	30.422.977	11.763.269	98.355.515	-	144.103.074
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	34.753	-	34.753
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.561.313**	**30.422.977**	**11.763.269**	**98.390.268**	**-**	**144.137.827**
Bölüm Yükümlülükleri	80.006.652	10.203.443	19.880.627	19.586.953	3.532.858	133.210.533
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	10.927.294	10.927.294
Toplam Yükümlülükler	**80.006.652**	**10.203.443**	**19.880.627**	**19.586.953**	**14.460.152**	**144.137.827**
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**-**	**-**	**(52.085)**	**(660.616)**	**(712.701)**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	216.862	216.862
Amortisman	-	-	-	-	(194.078)	(194.078)
Değer Azalışı	-	-	-	(52.085)	-	(52.085)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	-	-	(683.400)	(683.400)

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Küresel Bankacılık	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022 (***)						
Faaliyet Gelirleri	1.153.678	1.326.499	897.797	1.569.419	1.940	4.949.333
Diğer	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**1.153.678**	**1.326.499**	**897.797**	**1.569.419**	**1.940**	**4.949.333**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	279.702	833.996	737.294	1.290.588	(58.686)	3.082.894
Vergi Öncesi Kar	**279.702**	**833.996**	**737.294**	**1.290.588**	**(58.686)**	**3.082.894**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	-	(678.949)	(678.949)
Vergi Sonrası Kar	**279.702**	**833.996**	**737.294**	**1.290.588**	**(737.635)**	**2.403.945**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**279.702**	**833.996**	**737.294**	**1.290.588**	**(737.635)**	**2.403.945**
Bölüm Varlıkları	4.209.716	23.633.289	8.948.614	51.213.363	-	88.004.982
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	34.753	-	34.753
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**4.209.716**	**23.633.289**	**8.948.614**	**51.248.116**	**-**	**88.039.735**
Bölüm Yükümlülükleri	49.279.592	8.507.463	11.815.328	8.560.409	2.457.576	80.620.368
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	7.419.367	7.419.367
Toplam Yükümlülükler	**49.279.592**	**8.507.463**	**11.815.328**	**8.560.409**	**9.876.943**	**88.039.735**
Diğer Bölüm Kalemleri	**1.904.929**	**-**	**-**	**(23.681)**	**9.422**	**1.890.670**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	141.515	141.515
Amortisman	-	-	-	-	(132.093)	(132.093)
Değer Azalışı	-	-	-	(23.681)	-	(23.681)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	1.904.929	-	-	-	-	1.904.929

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.
(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.
(***) Gelir-Gider kalemleri 30 Eylül 2022 tutarlarını ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	101.711	3.222.144	85.620	2.165.797
TCMB	4.424.546	10.033.791	1.058.930	8.896.093
Toplam	**4.526.257**	**13.255.935**	**1.144.550**	**11.061.890**

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	4.424.546	564.078	1.058.930	19.345
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	9.469.713	-	8.876.748
Toplam	**4.424.546**	**10.033.791**	**1.058.930**	**8.896.093**

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. 01.07.2021 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 2023 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %3 ile %25 (31 Aralık 2022: %3 ile %8) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %29 (31 Aralık 2022: %5 ile %27) aralığında belirlenmiştir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	839.837	534.582
Toplam	**839.837**	**534.582**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	531.621	1.144	917.044
Swap İşlemleri	872.964	1.085.862	449.948	629.155
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4.194.636	-	2.599.984
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**872.964**	**5.812.119**	**451.092**	**4.146.183**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	10.088.023	-	20.078	-
Yurtdışı	230.000	10.417	-	120.516
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**10.318.023**	**10.417**	**20.078**	**120.516**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Teminata Verilen/Bloke Edilen	4.747.380	2.976.801
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	1.219.539	550.712
Toplam	**5.966.919**	**3.527.513**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	**5.990.061**	**3.527.613**
Borsada İşlem Gören	5.990.061	3.527.613
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**23.142**	**100**
Toplam	**5.966.919**	**3.527.513**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**360.717**	**-**	**185.384**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	360.717	-	185.384
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**537.155**	**-**	**446.952**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**47.383**	**-**	**43.128**	**-**
Toplam	**47.383**	**897.872**	**43.128**	**632.336**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler(*)	**41.081.671**	**4.125.312**	**1.988.377**	**-**
İşletme Kredileri	19.713.562	1.863.757	1.981.766	-
İhracat Kredileri	12.645.766	-	-	-
İthalat Kredileri	2.331.461	719.650	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.849.543	1.173.994	-	-
Tüketici Kredileri	902.583	84.713	354	-
Kredi Kartları	2.638.756	283.198	6.257	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**41.081.671**	**4.125.312**	**1.988.377**	**-**

(*) 310.215 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.126.162	-	121.470	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	926.815	-	1.763.203
Toplam	**1.126.162**	**926.815**	**121.470**	**1.763.203**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri – TP	**307.142**	**567.245**	**874.387**
Konut Kredisi	-	56.695	56.695
Otomobil Kredisi	1.301	28.154	29.455
İhtiyaç Kredisi	305.841	482.181	788.022
Diğer	-	215	215
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları – TP	**2.851.645**	**5.714**	**2.857.359**
Taksitli	1.065.592	5.714	1.071.306
Taksitsiz	1.786.053	-	1.786.053
Bireysel Kredi Kartları – YP	**25.309**	**-**	**25.309**
Taksitli	1.587	-	1.587
Taksitsiz	23.722	-	23.722
Personel Kredileri – TP	**9.131**	**16.409**	**25.540**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9.131	16.409	25.540
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	**21.669**	**-**	**21.669**
Taksitli	10.884	-	10.884
Taksitsiz	10.785	-	10.785
Personel Kredi Kartları – YP	**174**	**-**	**174**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	174	-	174
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**87.723**	**-**	**87.723**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	**3.302.793**	**589.368**	**3.892.161**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler – TP	**-**	**3.383**	**3.383**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	3.383	3.383
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**38.020**	**38.020**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	38.020	38.020
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**18.476**	**-**	**18.476**
Taksitli	3.085	-	3.085
Taksitsiz	15.391	-	15.391
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**5.224**	**-**	**5.224**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.224	-	5.224
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**23.700**	**41.403**	**65.103**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Yurtiçi Krediler	47.157.598	38.941.028
Yurtdışı Krediler	37.762	192.841
Toplam (*)	**47.195.360**	**39.133.869**

(*) 30 Eylül 2023 itibarıyla 310.215 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2022: 364.532 TL).

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	20.000
Toplam	**-**	**20.000**

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	4.487	4.518
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	6.490	10.518
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	80.400	90.702
Toplam	**91.377**	**105.738**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2023			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	34.062
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	34.062
Önceki Dönem: 31 Aralık 2022			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	47.948
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	47.948

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2022	**7.283**	**12.977**	**147.206**
Dönem İçinde İntikal (+)	18.646	1.521	3.088
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	13.920	16.649
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	13.920	16.649	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4.791	3.818	24.886
Kayıttan Düşülen (-)(*)	-	-	21.059
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
- Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 30 Eylül 2023	**7.218**	**7.951**	**120.998**
Karşılık (-)	4.487	6.490	80.400
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.731**	**1.461**	**40.598**

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ilgili Karşılıklar Yönetmeliğine uygun olarak cari dönemde kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %0,33'ten %0,29'a düşmüştür.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2023 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2023	**2.731**	**1.461**	**40.598**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	7.218	7.951	120.998
Karşılık Tutarı (-)	4.487	6.490	80.400
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.731	1.461	40.598
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2022	**2.765**	**2.459**	**56.504**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	7.283	12.977	147.206
Karşılık Tutarı (-)	4.518	10.518	90.702
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.765	2.459	56.504
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**101**	**93**	**1.760**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	345	478	6.981
Karşılık Tutarları(-)	244	385	5.221
Önceki Dönem (Net)	**110**	**157**	**3.477**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	388	948	9.623
Karşılık Tutarları(-)	278	791	6.146

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 Banka "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif değerlendirme yapmaktadır.

Aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, 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.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar (devamı):

Kurumsal-ticari portföy için:

- BDDK 5. Grup altında (360+ gecikme günü olan müşteriler veya müşteri özelinde ciddi finansal güçlükten dolayı tahsilat beklentisinin çok düşük olduğu durumlar/makul tahsilat beklentilerinin kalmadığı) izlenen hesaplar ve 1080 ve üzeri gecikme gün sayısı olan hesaplar bilançodan çıkartılarak kayıttan düşülmektedir.
- Bu kapsama giren tüm krediler için beklenen kredi zararı %100 olmalı ve son 36 ayda tahsilat gerçekleşmemiş olmalıdır.
- İcra/iflas sürecinden elde edilecek gelirlerin çok düşük olması ihtimali dikkate alınır.
- Teminatsız portföye ilişkin olarak alacağın tamamının geri ödenemeyeceğine dair hukuki yollar tükenmişse, alacağın ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısmı kayıttan düşülür. Burada 1080 gün gecikme ulaşması aranır.

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

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

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2.465.614	-	2.386.360	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	**2.465.614**	**-**	**2.386.360**	**-**

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Devlet Tahvili	3.499.610	2.431.825
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3.499.610**	**2.431.825**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	3.499.610	2.431.825
Borsada İşlem Görenler	3.499.610	2.431.825
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3.499.610**	**2.431.825**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	2.431.825	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	1.014.268	2.385.221
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değerleme Etkisi	53.517	46.604
Toplam	**3.499.610**	**2.431.825**

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı olan HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.'nin 17 Ekim 2019 tarihinde tasfiye süreci başlatılmış ve 28 Mart 2022 tarihinde tasfiye olmuştur.

2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394. İSTANBUL	100.00	-

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin 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
354.695	242.358	4.414	12.639	-	58.965	24.139	-

(*) Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2023 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.
(**) Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2022 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
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 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

b. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 850.884 TL'dir (31 Aralık 2022: 416.421 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 karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Muhtelif Alacaklar (*) (**)	339.280	315.787
Peşin Ödenmiş Giderler	131.156	78.937
Diğer Gelir Reeskontları	75.488	59.869
Borçlu Geçici Hesaplar	62.786	253.465
Diğer Aktifler	575	215
Toplam	**609.285**	**708.273**

(*) BİST teminatlarını içermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 6.368 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 8.632 TL).

s. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 30 Eylül 2023:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	695.378	-	803.629	3.108.726	41.597.396	2.909.458	568.338	-	49.682.925
Döviz Tevdiat Hesabı	27.083.735	-	3.513.749	4.114.224	287.842	123.842	154.999	-	35.278.391
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	23.852.951	-	3.207.618	3.283.873	177.495	33.228	56.599	-	30.611.764
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	3.230.784	-	306.131	830.351	110.347	90.614	98.400	-	4.666.627
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	5.816	-	-	-	-	-	-	-	5.816
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	2.952.919	-	12.564.587	357.819	3.139.222	1.064.982	-	-	20.079.529
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	72.756	-	119	-	-	-	-	-	72.875
Kıymetli Maden Depo Hesabı	6.022.901	-	8.665	216.950	5.723	8.086	-	-	6.262.325
Bankalararası Mevduat	117.881	-	2.376.993	-	-	-	-	-	2.494.874
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	117.881	-	2.376.993	-	-	-	-	-	2.494.874
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**36.951.386**	**-**	**19.267.742**	**7.797.719**	**45.030.183**	**4.106.368**	**723.337**	**-**	**113.876.735**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2022:

	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	605.370	-	1.689.826	5.339.340	9.663.712	982.808	679.279	-	18.960.335
Döviz Tevdiat Hesabı	20.224.273	-	3.986.180	5.324.800	2.333.025	174.392	176.464	-	32.219.134
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	17.563.620	-	3.743.565	4.465.304	2.191.485	85.538	54.456	-	28.103.968
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	2.660.653	-	242.615	859.496	141.540	88.854	122.008	-	4.115.166
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3.584	-	-	-	-	-	-	-	3.584
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	1.891.056	-	6.971.425	68.011	2.537.653	615.568	479.880	-	12.563.593
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	23.663	-	492	-	-	-	-	-	24.155
Kıymetli Maden Depo Hesabı	5.554.573	-	19.426	393.688	453.692	12.977	-	-	6.434.356
Bankalararası Mevduat	342.703	-	750.214	-	-	-	-	-	1.092.917
T.C. Merkez Bankası	39.776	-	-	-	-	-	-	-	39.776
Yurtiçi Bankalar	-	-	112.312	-	-	-	-	-	112.312
Yurtdışı Bankalar	302.927	-	637.902	-	-	-	-	-	940.829
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**28.645.222**	**-**	**13.417.563**	**11.125.839**	**14.988.082**	**1.785.745**	**1.335.623**	**-**	**71.298.074**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bu kapsamdaki TL mevduat tutarı 45.739.659 TL'dir.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 30 Eylül 2023	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 30 Eylül 2023	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Tasarruf Mevduatı	9.088.156	40.594.769	4.378.118	14.582.217
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.925.147	17.259.214	4.838.782	19.438.422
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	1.234.162	4.872.460	761.830	5.595.277
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam(*)	**18.247.465**	**62.726.443**	**9.978.730**	**39.615.916**

(*) 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 284.977 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

2(ii). 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 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
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	39.033	37.822
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	-	-

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	745.982	106	125.564
Swap İşlemleri	562.876	544.346	394.067	558.518
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4.192.781	-	2.599.203
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**562.876**	**5.483.109**	**394.173**	**3.283.285**

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	5.165.279	-	132.825
Toplam	**-**	**5.165.279**	**-**	**132.825**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	668.491	-	132.825
Orta ve Uzun Vadeli	-	4.496.788	-	-
Toplam	**-**	**5.165.279**	**-**	**132.825**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

e. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

f. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

g. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin 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 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
1 Yıldan Az	25.638	7.575
1- 4 Yıl Arası	76.930	44.854
4 Yıldan Fazla	28.818	40.036
Toplam	**131.386**	**92.465**

h. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

i. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bilanço Dışı Yükümlülükler için Ayrılan Karşılıklar(*)	46.173	49.030

(*) 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.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 133.621 TL (31 Aralık 2022: 236.694 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 42.479 TL (31 Aralık 2022: 27.004 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır. 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 değerleme 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 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla	236.694	58.760
Hizmet maliyeti	5.561	4.752
Faiz maliyeti	32.704	13.582
Aktüeryal kayıp/kazanç	38.202	166.620
Dönem içinde ödenen	(179.540)	(7.020)
Toplam	**133.621**	**236.694**

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

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 4.029 TL (31 Aralık 2022: 1.671 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırma karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dava Karşılıkları	66.310	50.072
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	8.477	7.766
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	162	226
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	4.029	1.671
Diğer Karşılıklar (*)	235.310	328.592
Toplam	**314.288**	**388.327**

(*) Diğer karşılıklar 30 Eylül 2023 itibarıyla 46.173 TL (31 Aralık 2022: 49.030 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

j. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	399.260	219.352
Menkul Sermaye İradı Vergisi	31.500	20.557
BSMV	51.313	32.940
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.547	4.724
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	729	660
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7.165	6.477
Diğer (*)	27.860	22.034
Toplam	**522.374**	**306.744**

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 26.471 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2022: 18.344 TL), 733 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2022: 475 TL), 461 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2022: 2.939 TL) ve 195 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 275 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	33.584	15.687
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	29.501	18.560
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	2.891	2.089
İşsizlik Sigortası-Personel	1.791	1.314
Diğer	-	-
Toplam	**67.767**	**37.650**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

k. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

l. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği (31 Aralık 2022: 272.693 TL) ve 1.198.730 TL (31 Aralık 2022: 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:

Banka cari dönem içinde sermaye artırımı yapmamıştır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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:

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	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	**201.843**	-	**100.572**	-
Değerleme Farkı	201.843	-	100.572	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**201.843**	-	**100.572**	-

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın 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 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.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	13.762.542	6.910.339
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.550.605	4.091.710
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	11.202	11.692
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	32.327	104.803
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	42.035	29.273
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	584.531	514.107
Toplam	**19.985.528**	**11.664.210**

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 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Teminat Mektupları	15.102.519	9.350.954
Akreditifler	8.593.556	4.006.280
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	667.371	465.778
Toplam	**24.363.446**	**13.823.012**

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 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
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	**24.363.446**	**13.823.012**
Toplam	**24.363.446**	**13.823.012**

III. 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 işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2023 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.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 162 TL'si (31 Aralık 2022: 226 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 66.472 TL (31 Aralık 2022: 50.298 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 30 Eylül 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.303.899	946.583	2.369.308	359.387
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	787.944	912.672	357.098	476.463
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	9.028	974	19.764	939
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3.100.871**	**1.860.229**	**2.746.170**	**836.789**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 30 Eylül 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	361.183	23.910	2.490	-
Yurtiçi Bankalardan	1.302.337	-	148.285	-
Yurtdışı Bankalardan	2.730	42.890	818	6.141
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1.666.250**	**66.800**	**151.593**	**6.141**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 30 Eylül 2022	
	TP	**TP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.219	13.575	62.396	8.208
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	602.425	-	545.736	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	306.405	-	29.252	-
Toplam	**974.049**	**13.575**	**637.384**	**8.208**

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından 1.825 TL tutarında alınan faiz geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 30 Eylül 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**-**	**404.555**	**-**	**121.244**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	404.555	-	121.244
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**404.555**	**-**	**121.244**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2.018	2.720

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 30 Eylül 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	70.580	-

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						Toplam
Cari Dönem: 30 Eylül 2023	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	50.232	-	-	-	-	-	50.232
Tasarruf Mevduatı	-	141.539	2.889.200	3.781.533	102.473	66.272	-	6.981.017
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	840.151	222.199	496.021	72.602	20.845	-	1.651.818
Diğer Mevduat	-	136	1.820	-	-	-	-	1.956
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.032.058**	**3.113.219**	**4.277.554**	**175.075**	**87.117**	**-**	**8.685.023**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	30.804	5.043	21.588	1.541	493	-	59.469
Bankalar Mevduatı	-	753	-	-	-	-	-	753
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	134	3.130	94	-	-	3.358
Toplam	**-**	**31.557**	**5.177**	**24.718**	**1.635**	**493**	**-**	**63.580**
Genel Toplam	**-**	**1.063.615**	**3.118.396**	**4.302.272**	**176.710**	**87.610**	**-**	**8.748.603**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem: 30 Eylül 2022	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	42.381	-	-	-	-	-	42.381
Tasarruf Mevduatı	-	196.965	259.948	784.963	64.641	59.626	-	1.366.143
Resmî Mevduat	-	7.900	-	-	-	-	-	7.900
Ticari Mevduat	-	461.330	42.426	127.501	93.357	33.918	-	758.532
Diğer Mevduat	-	20	-	-	-	-	-	20
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**708.596**	**302.374**	**912.464**	**157.998**	**93.544**	**-**	**2.174.976**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	21.468	35.763	9.230	205	342	-	67.008
Bankalar Mevduatı	-	323	-	-	-	-	-	323
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	342	13	9	-	-	364
Toplam	**-**	**21.791**	**36.105**	**9.243**	**214**	**342**	**-**	**67.695**
Genel Toplam	**-**	**730.387**	**338.479**	**921.707**	**158.212**	**93.886**	**-**	**2.242.671**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 3.188 TL (30 Eylül 2022: 62.430 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 20.015 TL (30 Eylül 2022: 12.878 TL)'dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde tutarındaki temettü geliri bağlı ortaklıklarının kar dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutar bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: 24.200 TL).

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Kar	**662.230.974**	**366.669.005**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	656.751	585.536
Türev Finansal İşlemlerden Kar	13.026.444	11.979.504
Kambiyo İşlemlerinden Kar	648.547.779	354.103.965
Zarar (-)	**656.777.958**	**364.757.377**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	533.552	368.560
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11.179.901	11.561.002
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	645.064.505	352.827.815
Toplam (Net)	**5.453.016**	**1.911.628**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler (*)	108.720	81.403
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	4.200	3.004
Haberleşme Giderleri Karşılığı	6.072	3.932
Diğer Gelirler	140.491	116.203
Toplam	**259.483**	**204.542**

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

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	270.923	187.614
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	177.060	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	187.614
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	93.863	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	52.085	23.681
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.085	22.917
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	764
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**323.008**	**211.295**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	76.779	54.363
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	117.299	77.730
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	453.098	275.356
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	11.286	8.084
Bakım Lisans Giderleri	159.699	94.984
Bakım ve Onarım Giderleri	49.217	27.288
Haberleşme Giderleri	18.474	12.487
Reklam ve İlan Giderleri	16.438	16.362
Diğer Giderler	197.984	116.151
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	797	922
Vergi. Resim. Harçlar ve Fonlar Giderleri	180.343	110.196
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	91.005	62.214
Diğer (*)	349.829	272.918
Toplam	**1.269.150**	**853.699**

(*) Diğer satırında gösterilen 349.829 TL tutarının (30 Eylül 2022: 272.918 TL), 3.653 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (30 Eylül 2022: 1.405 TL), 113 TL'si hakem heyeti giderlerinden (30 Eylül 2022: 151 TL) ve kalan 346.063 TL'si diğer giderlerden (30 Eylül 2022: 271.362 TL) oluşmaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 1.091.903 TL (30 Eylül 2022: 382.335 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 418.426 TL'dir (30 Eylül 2022: 296.614 TL gider).

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

k. Net dönem kar ve zararına ilişkin 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 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 728.781 TL (30 Eylül 2022: 2.283.930 TL) net ücret ve komisyon gelirleri ise 678.823 TL (30 Eylül 2022: 525.033 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 Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden, menkul değerlerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Kredi Kartı	243.942	198.890
Sigorta	67.318	44.159
Bankacılık İşlemleri	48.929	16.989
Tefas Fon Platformu	72.568	39.423
Diğer	130.747	90.799
Toplam	**563.504**	**390.260**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış ve 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 ilişkin 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 ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

VI. 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 ilişkin açıklamalar:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönem – 30 Eylül 2023:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	20.000	489	-	632.336	477	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	540	-	897.872	1.023	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.825	9	575	36.498	140	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	-	315	-	539.102	172	-
Dönem Sonu Bakiyesi	20.000	489	-	632.336	477	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	6	-	18.037	20	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2022 tutarlarını ifade etmektedir.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	**Cari Dönem 30 Eylül 2023**	**Cari Dönem 30 Eylül 2023**	**Cari Dönem 30 Eylül 2023**
Dönem Başı	25.717	353.053	82.750
Dönem Sonu	40.885	117.936	51.896
Mevduat Faiz Gideri	2.018	40.411	6.662

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	**Önceki Dönem 31 Aralık 2022**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2022**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2022**
Dönem Başı	47.161	180.832	69.784
Dönem Sonu	25.717	353.053	82.750
Mevduat Faiz Gideri(*)	2.720	54	754

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2022 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Cari Dönem 30 Eylül 2023	**Cari Dönem 30 Eylül 2023**	**Cari Dönem 30 Eylül 2023**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	41.316.378	10.127
Dönem Sonu	-	62.915.588	-
Toplam Kar/Zarar	-	301.863	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	**Önceki Dönem 31 Aralık 2022**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2022**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	37.211.717	-
Dönem Sonu	-	41.316.378	10.127
Toplam Kar/Zarar (*)	-	33.643	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2022 tutarlarını ifade etmektedir.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Banka'nın üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Banka Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 95.925 TL (30 Eylül 2022: 59.274 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına tabi değildir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 8 Kasım 2023 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

GENEL BİLGİLER

1. HSBC Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

HSBC Bank, 1990 yılında İstanbul'da Midland Bank Anonim Şirketi unvanıyla kurulmuş, 1999 yılında unvanını "HSBC Bank Anonim Şirketi" olarak değiştirmiştir.

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

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

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

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

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır. Bankanın sermayesinde HSBC Middle East Holdings B.V.'nin hissedarlık oranı % 89,99'du. 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 2023 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 652.290 Bin TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

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

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

3. Şube ve Personel Bilgileri

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 65 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 70 yurtiçi şube). 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.712 (31 Aralık 2022: 1.847) kişidir.

4. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

1 Ocak – 30 Eylül 2023 döneminde HSBC Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

5. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	**Görevi**
Paul Joseph Lawrence	Yönetim Kurulu Başkanı
Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Süleyman Selim Kervancı	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Robert Adrian Underwood	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Ebru Dorman	Yönetim Kurulu Üyesi
Robert Cyril Oates	Yönetim Kurulu Üyesi

6. Denetim Komitesi

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

Adı ve Soyadı	**Görevi**
Didem Çerçi	Denetim Komitesi Başkanı
Robert Adrian Underwood	Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi, HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu adına; Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek; bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme 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.

I. 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 2023 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Adı ve Soyadı	Unvanı	Görev ve Sorumluluk Alanı
Süleyman Selim Kervancı	Genel Müdür	HSBC Bank A.Ş.
Anthony Wright	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi ve Risk
Ayşe Yenel(*)	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Burçin Ozan	Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Finans
Seyyare Özbaşlı Tınaz	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji ve Hizmet Grupları
Dilek Güleç Salzburg	Genel Müdür Yardımcısı	Küresel Bankacılık
Caner Işlak	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Funda Temoçin	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
İbrahim Namık Aksel	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine ve Sermaye Piyasaları
Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk

(*) Ayşe Yenel 14 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

8. HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Aa2.tr

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

9. Döneme İlişkin Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

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

Konsolide olmayan mali tablolara göre, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dönemde HSBC Bank A.Ş.'nin varlık toplamı 2022 yılsonuna göre %64 artarak 144 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların yaklaşık %33'ünü oluşturan krediler 47.3 milyar TL seviyelerinde seyretmektedir. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı olan mevduatlar ise 113.8 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiş ve pasiflerin %79'unu oluşturmuştur. Konsolide olmayan bilanço kalemi gruplarının ilgili tarihlerdeki dönem sonu bakiyeleriyle aşağıda gösterilmiştir.

VARLIKLAR (Bin TL)	**30.09.2023**	**31.12.2022**
Finansal Varlıklar (Net)	93.317.317	46.591.148
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	48.677.616	39.733.050
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-
Ortaklık Yatırımları	34.753	34.753
Maddi Duran Varlıklar (Net)	291.297	236.220
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	356.675	319.870
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	850.884	416.421
Diğer Aktifler	609.285	708.273
Varlıklar Toplamı	**144.137.827**	**88.039.735**

YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	**30.09.2023**	**31.12.2022**
Mevduat	113.876.735	71.298.074
Alınan Krediler	5.165.279	132.825
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-
Fonlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	6.045.985	3.677.458
Faktoring Yükümlülükleri	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	131.386	92.465
Karşılıklar	490.388	652.025
Cari Vergi Borcu	590.141	344.394
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.841.641	2.636.964
Diğer Yükümlülükler	3.068.978	1.786.163
Özkaynaklar	10.927.294	7.419.367
Yükümlülükler Toplamı	**144.137.827**	**88.039.735**

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

HSBC Bank'ın 30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerindeki konsolide olmayan kar-zarar tablosu bilgileri aşağıda gösterilmiştir.

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**30.09.2023**	**30.09.2022**
Net Faiz Geliri	728.781	2.283.930
Faiz Dışı Gelirler	6.391.322	2.665.403
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	**7.120.103**	**4.949.333**
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.656.563	1.631.491
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Giderler (-)	365.846	234.948
Net Faaliyet Karı/(Zararı)	**4.097.694**	**3.082.894**
Vergi Karşılığı (-)	(673.477)	(678.949)
DÖNEM NET KARI/ZARARI	**3.424.217**	**2.403.945**

I. 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

Global enflasyonla ilgili endişeler, büyüme ve jeopolitik riskler yılın ilk 9 ayında global ekonomide öne çıkan gündem maddeleriydi. İstihdam piyasası dinamiklerindeki sıkılık, Asya'da konut sektöründe yaşanan sorunlar; ve piyasalar arasındaki emtia akışını sınırlama ve fiyatlarda dalgalanma yaratma potansiyeli bulunan jeopolitik kutuplaşmalar enflasyonist baskıların sürmesine yol açan başlıca faktörlerdi. Gerekmesi durumunda politika yapıcıları tarafından fiyat istikrarını sağlamaya yönelik uygulanabilecek ek önlemler ve büyümenin önündeki yapısal engelleri azaltmaya yönelik uygulamaya konan reformlar dezenflasyon sürecinin seyri için kritik rol oynayacak.

Ekonomik aktivite, ağırlıklı olarak hane halkı talebinin etkisiyle yılın ilk yarısında ve üçüncü çeyreğinde nispeten güçlü kalmayı sürdürdü. Piyasalar enflasyonu takip ederken, TL'nin 3. çeyrekte beklenenden fazla değer kaybetmesi, Temmuz ayında asgari ücretteki artış ve tüketim vergisi değişiklikleri ana odak noktaları olarak öne çıktı.

Bankamız 2023 yılının üçüncü çeyreğinde de istikrarlı büyümesini sürdürdü. Bankamızın tüm kaynaklarıyla ekonomimizi ve düzenleyici kurumların hedeflerini desteklemeye devam ettik. Bir taraftan sağlam bilanço yapımızı korurken, diğer taraftan da ülkemize yapılan yatırımlarda kullanılmak üzere çeşitlendirilmiş finansman modellerimiz ve sürdürülebilirlik stratejimizle uyumlu finansman çözümlerimizle piyasaya öncülük ettik. Aynı dönemde bankamızın aktif büyüklüğü önceki yılsonuna göre %64 artarak 144 milyar TL'ye ulaştı. Ana fonlama kaynağımız olan müşteri mevduatlarımız da - geçen yıla kıyasla %60 büyümeyle - 113,8 milyar TL'ye yükseldi. Artan fonlama maliyetlerine ve enflasyonun maliyetler üstündeki baskısının devam etmesine rağmen 2023'de de sürdürülebilir finansal performansımıza devam ettik. İhtiyatlı kredi riski yönetimimiz sayesinde risk maliyetlerimizi sektör ortalamasının oldukça altında tutmayı başardık.

HSBC Grubu olarak, global piyasalardaki zorluklara rağmen ülkemizin ekonomisini, müşterilerimizi ve çalışanlarımızı destelemeye devam ediyoruz. Müşterilerimizi güçlü olduğumuz ve ekonomiye değer kattığımız alanlarda – yılın geri kalanında da regülasyonlarla tam uyumu önceliklendirerek - desteklemeyi sürdüreceğiz. Uluslararası bağlantılarımız, geniş global yatırımcı ağımız, yapılandırılmış ve ESG temalı finansal ürünlerdeki uzmanlığımız ileriye doğru güçlü performansımızın anahtarları olacak.

Çalışanlarımızın özverisi, dirençli ve esnek iş modelimiz, ve ihtiyatlı risk yönetimi stratejimizle; HSBC Grubu'na sineji katmaya ve markamızın değerini yükseltmeye devam ediyoruz. HSBC'ye göstermiş oldukları güven ve bağlılıkları nedeniyle Yönetim Kurulumuz'a, Üst Yönetim'e, çalışanlarımıza ve müşterilerimize teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Paul Joseph Lawrence
Yönetim Kurulu Başkanı

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

Genel Müdür Süleyman Selim Kervancı'nın Mesajı

Global ekonomide ilk 9 ayda enflasyonla mücadele ve jeopolitik risklerin öne çıktığını gördük. Başlıca merkez bankaları ekonomik aktivite ve enflasyondaki gelişmelerle ilgili verilere odaklanmış durumda. Piyasalar ve yatırımcılar gelen makro veriler ışığında yeni sıkılaştırma tedbirlerine yönelik mesajları ve aksiyonları takip etmeye devam etti.

Bankacılık sektörünün yılın ilk dokuz ayında toplam aktifleri, kredileri ve mevduatları sırasıyla %47, %41 ve %50 büyüdü. Sektörün öz sermaye karlılığı %36 olarak gerçekleşti. Önümüzdeki çeyreklerde artan politika faizi ve kredi faizlerinin sektöre olumlu yansıyacağını değerlendiriyoruz.

Üçüncü çeyrekte yurtiçi ekonomi tarafında enflasyon gelişmeleri, ekonomi yönetiminde devam eden değişim ve ekonomi politikalarının kademeli olarak normalleşmesi öne çıkan konular oldu. Diğer yandan, Merkez Bankası, yeni Para Politikası Kurulu Üyeleriyle politika faizini 3. çeyrekte %15 seviyesinden %30'a çıkarırken, düzenlemeleri de kademeli olarak değiştirdi. Enflasyonun düşürülerek 2024 sonunda %36'ya, 2025 sonunda ise %14'e indirilmesi Merkez Bankası Yönetiminin ana hedeflerinden biri olarak görünüyor.

2023 yılının üçüncü çeyreğinde de değişken piyasa koşulları ve ekonomi yönetiminin aldığı tedbirlere uyum en önemli önceliğimiz oldu. Sektörde özellikle müşteri mevduatlarında fonlama maliyetlerinde gördüğümüz artış; marjlar ve karlılık üzerindeki baskısını sürdürmeye devam etti. Öte yandan ekonomi yönetiminin enflasyonla mücadele kapsamında politika faizlerini arttırmaya devam etmesi ile kredi faizlerinde kademeli normalleşme devam etti. Enflasyondaki yükselişin devam etmesi ise maliyetlerimiz üzerindeki baskıyı devam ettirdi.

2023 yılında istikrarlı mevduat tabanımız ve yurtdışı kaynaklara erişim kabiliyetimiz sayesinde, likidite ve fonlama pozisyonumuzu yasal sınırların ve risk iştahımızın oldukça üstünde tuttuk. Çok güçlü kaslara sahip olduğumuz Yapılandırılmış Finansman ve Kurumsal Finansman alanında sektörde öncü işlemlere imza atmaya devam ettik. Piyasaya örnek ve referans teşkil eden hisse senedi piyasası (ECM), bono ve tahvil piyasası (DCM) ve yapılandırılmış dış ticaret finansmanı (ECA) işlemleri gerçekleştirdik

Aynı dönemde Birikim ve Varlık Yönetimi segmentimiz de büyümemizi desteklemeye devam etti.. Dijital Onboarding projesi ile yeni müşteri kazanımı, başta yönettiğimiz hisse senedi ve eurobond fonları olmak üzere müşterilere sunduğumuz alternatif yatırım araçları bu segmentteki başarılı performansımızın itici gücü oldu. Birikim yönetimindeki uzmanlığımız ve özel bankacılık kalitesindeki hizmetimizle HSBC'yi müşterilerimizin ana bankası yapmaya devam ediyoruz.

Yılın geri kalanında da Grubumuzun stratejisi ve kurumsal ağımızın gücüyle, bilançomuzu ve operasyonlarımızı yasal düzenlemelerle uyumlu şekilde yönetirken; ekonomiye, müşterilerimize ve hissedarlarımıza katkı sağlamayı sürdüreceğiz.

Bankamızdaki yönetim ekibi adına, HSBC Türkiye'deki çalışanlarımıza göstermiş oldukları performans ve devam eden özverili çalışmaları için teşekkür ediyorum. Duydukları güvenle bizleri ana bankaları olarak gören tüm paydaşlarımıza da teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Selim Kervancı
Genel Müdür

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

10. 01.01.2023 – 30.09.2023 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Bulunmamaktadır.

……..