



Geleceğe ve Uzun Vadeli Değer Yaratmaya Odaklıyız

İçindekiler

GENEL BİLGİLER

- 04 Kısaca HSBC Bank A.Ş.
- 06 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 08 Genel Müdür'ün Mesajı
- 10 HSBC Bank A.Ş. 2025 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi
- 12 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 14 Sorumluluk Beyanı
- 15 HSBC Bank A.Ş. Sermaye ve Ortaklık Yapısı ile Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler
- 16 Vizyonumuz ve Değerlerimiz

ODAK ALANLARIMIZ

- Müşterimizi İşimizin Merkezine Koymaya Odaklıyız**
- 20 **Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık**
- Müşterilerimizi Fırsatlarla Buluşturmaya Odaklıyız**
- 26 **Kurumsal Bankacılık**
 - 26 Kurumsal Bankacılık
 - 30 Hazine ve Sermaye Piyasaları
- Operasyonel Mükemmelliğe Odaklıyız**
- 32 **Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji**
- Geleceğe Hazır, Mutlu Bir Çalışma Deneyimine Odaklıyız**
- 36 **İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim**
- Sürdürülebilir Yarınlara Odaklıyız**
- 46 **Kurumsal Sosyal Sorumluluk**
- Akıllı Risk Yönetimine Odaklıyız**
- 50 **Mali Suç Riski ve Doğru Davranış İlkeleri**

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- 56 Yönetim Kurulu
- 60 Üst Yönetim
- 68 İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticileri
- 69 Yasal Denetçiler
- 70 Komiteler ve Toplantılara Katılım
- 80 Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 90 HSBC Bank A.Ş.'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 91 Bağlılık Raporu
- 92 Destek, Hizmet Alınan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

FINANSAL BİLGİLER VE RISK YÖNETİMİ

- 96 Özet Finansal Bilgiler
- 98 HSBC Bank A.Ş. İç Sistemler ve Düzenlemeler
- 110 İç Denetim, İç Kontrol, Düzenlemeler Mevzuat Uyum, Mali Suçlar Mevzuat Uyum ve Risk Yönetim Birimlerinin 2025 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme
- 113 HSBC Bank A.Ş. Finansal Güç Notu
- 114 Beş Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler
- 116 Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler
- 119 31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
- 258 31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
- 397 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler Konsolide Bilanço Değerlendirmesi
- 398 Beş Yıllık Konsolide Finansal Bilgiler
- 400 İletişim



HSBC Bank A.Ş., başarıyı anlık sonuçlarla değil, geleceğe taşınan değerle tanımlar. Fark yaratabileceği ve değer katabileceği alanlara odaklanarak tasarladığı iş modeliyle müşterisini her kararın merkezine yerleştirir; bugünün değişen ihtiyaçlarına çözüm üretirken sürdürülebilir geleceğe katkı sunmayı hedefler.

Bugün, HSBC Bank A.Ş., odak alanlarını netleştirdiği güçlü yapısıyla; uzun vadeli bakış açısını, doğru zamanda doğru adımı atmayı ve kalıcı değer üretmeyi esas alan bir bankacılık anlayışıyla ilerlemektedir. Küresel birikimini yerel içgörüyle birleştiren HSBC Bank A.Ş., müşterilerinin yalnızca bugünkü ihtiyaçlarına değil, gelecekteki hedeflerine de rehberlik eder.

Dünyaya açılmayı hedefleyen, uluslararası standartlarda hizmet almak ve sürdürülebilir bir gelecek için değer yaratmak isteyen tüm paydaşlarına çözüm üretmenin ötesine geçerek uzun vadeli başarı yolculuğunda stratejik bir iş ortağı ve yol arkadaşı olmayı taahhüt eder.

Genel Bilgiler



- 04** Kısaca HSBC Bank A.Ş.
- 06** Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 08** Genel Müdür'ün Mesajı
- 10** HSBC Bank A.Ş. 2025 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi
- 12** Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 14** Sorumluluk Beyanı
- 15** HSBC Bank A.Ş. Sermaye ve Ortaklık Yapısı ile Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler
- 16** Vizyonumuz ve Değerlerimiz

Kısaca HSBC Bank A.Ş.

1990'dan beri Türkiye'de faaliyet gösteren HSBC Bank A.Ş. bireysel ve kurumsal bankacılıkta küresel finansal çözümler sunmaktadır.

Kurumsal Profil

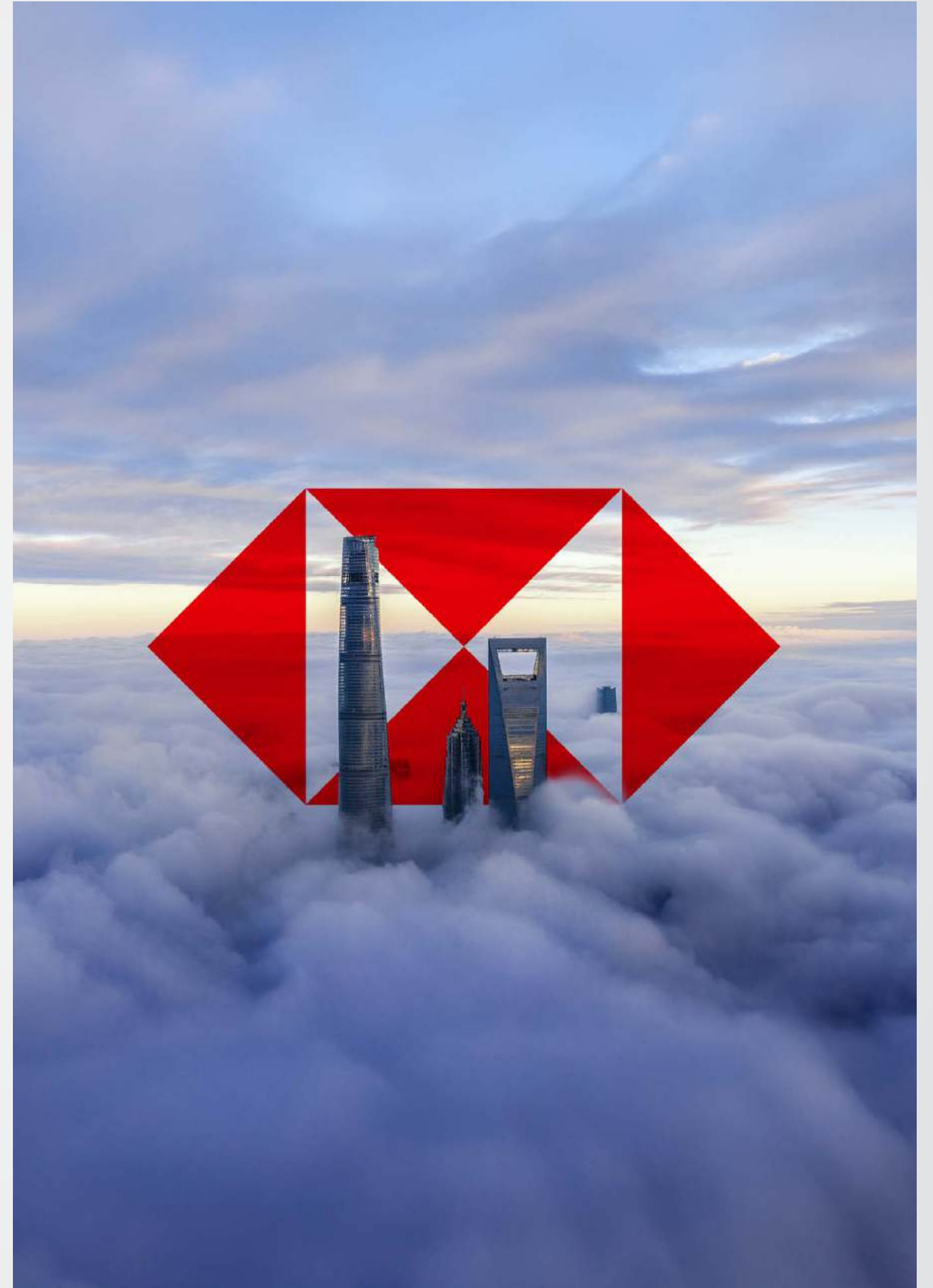
1990 yılında İstanbul'da Midland Bank Anonim Şirketi ünvanıyla kurulan HSBC Bank A.Ş., 1999 yılında "HSBC Bank Anonim Şirketi" ismini almıştır. O tarihten itibaren HSBC Bank A.Ş. Türkiye'de %100 yabancı sermayeli olarak faaliyet göstermektedir.

Kurulduğu yıldan itibaren Kurumsal Bankacılık ve Sermaye Piyasaları alanında faaliyet gösteren HSBC Bank A.Ş., 1997 yılında faaliyet alanlarına Bireysel Bankacılık alanını da eklemiştir. Eylül 2001'de HSBC Bank Plc tarafından Demirbank T.A.Ş. ve seçilmiş iştiraklerinin satın alınması, Aralık 2001'de HSBC Bank A.Ş. ile birleştirilmesiyle geniş bir ürün ve hizmet yelpazesine ulaşmıştır.

HSBC Bank A.Ş. Eylül 2002'de bankacılık sektörü dışındaki en büyük kredi kartı kuruluşu olan Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş.'yi (Benkar) Advantage markası ile birlikte Boyner Holding A.Ş.'den satın almış ve Benkar'ı Aralık 2002'de HSBC Bank A.Ş. tüzel kişiliği ile birleştirmiştir. Ağustos 2003'te portföy yönetimi hizmetlerini sunmak üzere yapılan düzenlemelerle HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi kurulmuş ve faaliyet iznini Şubat 2004'te alarak faaliyete geçmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu HSBC Bank A.Ş. sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'a ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri, 2017 yılında gerçekleştirilen hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

Bireysel Bankacılık tarafında Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık çatısı altında hizmet veren Banka kredi kartları, mevduat ürünleri ve bireysel kredilerinin yanı sıra ödeme hizmetleri, sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri, yatırım fonları, bireysel yatırım ürünleri ve portföy yönetimi alanında da faaliyet göstermektedir. Kurumsal Bankacılık ve Hazine alanında ise müşterilerine kredi ve mevduat ürünleri, nakit yönetimi ürünleri, dış ticaret finansmanı, alacak finansmanı ve yapılandırılmış finansman ürünleri (sendikasyon kredileri, kulüp kredileri, satın alma finansmanı, ülke kredileri, proje finansmanı, uluslararası borç ve sermaye piyasası ihraçları), kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket birleşmeleri ve satın almaları ile halka arzlar ve özelleştirme alanlarında hizmet, şirket kartı ürünleri, yurt içi ve yurt dışı faktöring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünleri sunmaktadır.

HSBC Bank A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi (HSBC Yatırım) hisselerinin tamamına sahiptir. HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi (HSBC Portföy) de HSBC Yatırım'ın bağlı ortaklığı konumundadır. Söz konusu şirketlerin mali tabloları Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) ilgili yönetmelikleri doğrultusunda konsolide edilmektedir. Faaliyet Raporu'nun sonraki bölümlerinde HSBC Bank A.Ş. ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları kısaca "HSBC Bank A.Ş." olarak anılmaktadır.



Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

HSBC Türkiye; operasyonel mükemmelliğe, yapılan her işin merkezine müşteriye koymaya ve müşterilerini fırsatlarla buluşturmaya odaklanmayı sürdürdü.

2025 yılında küresel ekonomi; bölgesel gerilimler ve korumacı ticaret politikalarındaki artışın ekonomik entegrasyon üzerinde oluşturduğu ilave engeller nedeniyle çeşitli zorluklarla karşı karşıya kaldı.

Türkiye'de ise küresel piyasa algısındaki iyileşme ve yükselen altın fiyatları, yılın son çeyreğinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın rezerv birikimini destekledi. Enflasyondaki gerileme, piyasa katılımcıları, hane halkı ve reel sektör genelinde beklentilerin iyileşmesine katkı sağladı. Güçlü rezerv pozisyonu ve enflasyondaki düşüş eğiliminin devamına ilişkin beklentiler doğrultusunda, söz konusu olumlu görünümün sürmesi ve 2026 yılı boyunca ilave politika faiz indirimlerinin gündeme gelmesi bekleniyor.

Türk bankacılık sektörü, enflasyon eğilimindeki iyileşme ve faiz indirimleriyle birlikte gerileyen fonlama maliyetlerinden olumlu etkilendi; bunun sonucunda net kâr yıllık bazda %43 artarken özkaynak kârlılığı %27 seviyesine ulaştı. Aralık 2025 itibarıyla %15 düzeyindeki CET-1 oranıyla güçlü bilançolara sahip olan Türk bankaları, enflasyon ve politika faizlerinin dengelenmesiyle birlikte oluşacak kârlı büyüme fırsatlarını değerlendirebilecek konumdadır.

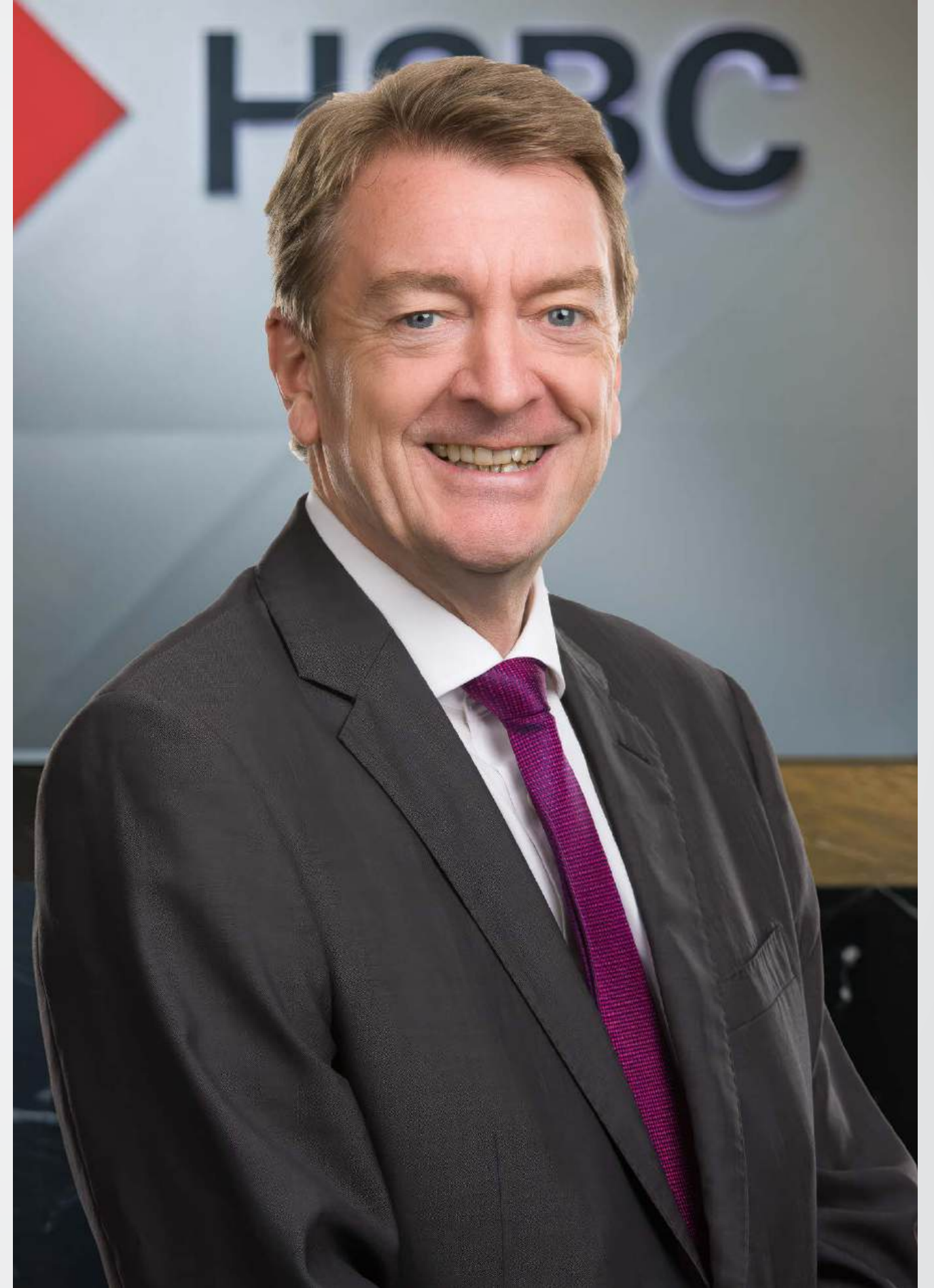
HSBC Türkiye; operasyonel mükemmelliğe, yapılan her işin merkezine müşteriye koymaya ve müşterilerini fırsatlarla buluşturmaya odaklanmayı sürdürdü. Banka, sürdürülebilirlik stratejisiyle uyumlu finansman çözümleri ve çeşitlendirilmiş fonlama modelleri aracılığıyla Türkiye ekonomisini destekledi ve 2025 yıl sonu itibarıyla HSBC Türkiye'nin toplam aktif büyüklüğü 243 milyar TL'ye ulaştı.

Bankamız, Türkiye ekonomisini desteklemeye; müşterilerine, çalışanlarına ve hissedarlarına değer sunmaya kararlılıkla devam ediyor.

Yönetim Kurulumuza, Üst Yönetimimize, çalışanlarımıza ve değerli müşterilerimize güvenleri ve bağlılıkları için teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Paul Joseph LAWRENCE





Genel Müdür'ün Mesajı

Güçlü kültürü ve bilgi birikimiyle 160 yıllık geleneğin temsilcisi bir banka olarak uzun vadeli değer yaratmanın önemine inanıyor ve bu doğrultuda çalışıyoruz.

2025 yılı, küresel ekonomide belirsizliklerin arttığı ve stratejik dayanıklılığın her zamankinden fazla önem kazandığı bir dönem oldu. Yıl boyunca etkisini sürdüren sıkı para politikaları ve enflasyonla mücadele süreçlerine, küresel ticarete yükselen yeni bir korumacılık dalgası eşlik etti. Özellikle gümrük tarifelerinde gözlenen artışlar ve ticaret duvarlarının yeniden yükselmesi, tedarik zincirleri üzerinde ek maliyet baskıları oluştururken, uluslararası ticaret hacmindeki kırılganlıkları da tetikledi. Jeopolitik gerginliklerin ve gümrük tarifelerinin fiyatlar üzerindeki baskısı sürerken, dijitalleşme ve sürdürülebilirlik alanındaki değişimlerin hızı stratejik dönüşümlerin yeniden kurgulanmasını zorunlu kıldı.

Küresel ticaret politikalarındaki değişimlerin yönetildiği 2025 yılında, Türkiye ekonomisi başarılı bir dengelenme süreci izledi. Enflasyondaki gerileme ve TL'deki istikrar, TCMB'nin faiz indirim döngüsünü sürdürmesine olanak tanıdı. Bu tabloya paralel olarak Türk bankacılık sektörü, net kârını yıllık %43 artışla 940 milyar TL'ye çıkardı ve %27 özkaynak kârlılığına ulaştı. Bankacılık sektörü sağlam bilanço yapısıyla sürdürülebilir büyüme odağını korudu ve kredi hacimlerinde %44'lük artış sağladı.

2025 yılında, günümüzün bu hızla değişen ortamında, çevik hareket edebilmek ve müşteri ihtiyaçlarına en doğru çözümlerle yanıt verebilmek önceliklerimizin başında geldi. HSBC Türkiye olarak müşterilerimizi yaptığımız her işin merkezine koyan ve sürdürülebilir büyümeyi esas alan bankacılık anlayışımızla Kurumsal Bankacılık tarafında müşterilerimizin sürdürülebilirlik, dijitalleşme veya küresel büyüme gibi dönüşüm yolculuklarını desteklemek bankamızın öncelikleri arasında yer almaya devam etti. Bireysel Bankacılık'ta değişen müşteri ihtiyaçları ve piyasa beklentileri doğrultusunda globalde ve yerel piyasalarda en güçlü olduğumuz alanlardan biri olan birikim yönetiminde müşterilerimize dünya standartlarında birikim yönetimi deneyimi yaşatmayı önceliklendirdik. Aktif Hazine yönetimimiz sayesinde, değişken piyasa koşullarının finansal tablolarımız üzerindeki etkilerini başarılı şekilde yönettik. Aktif büyüklüğümüz 243 milyar TL'ye, ana fonlama kaynağımız olan müşteri mevduatlarımız ise 164 milyar TL'ye ulaşırken özsermaye kârlılığımız sektör ortalamasının üzerinde gerçekleşti.

Güçlü kültürü ve bilgi birikimiyle 160 yıllık bir geleneğin temsilcisi bir banka olarak uzun vadeli değer yaratmanın önemine inanıyor ve bu doğrultuda çalışıyoruz. Önümüzdeki dönemde de müşterimizi işimizin merkezine koymaya, onları fırsatlarla buluşturmaya, operasyonel mükemmelliğe, geleceğe hazır ve mutlu bir çalışma deneyimine, akıllı risk yönetimine ve sürdürülebilir yarınlara odaklılığımızı sürdürmeye kararlılıkla devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Burçin OZAN





HSBC Bank A.Ş. 2025 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin 2025 yılı Olağan Genel Kurulu'nun, aşağıdaki gündemi görüşmek üzere, 26 Mart 2026 günü, saat 10:00'da "Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:128, D Blok Esentepe, Şişli, 34394, İstanbul" adresinde bulunan Banka Merkezi'nde toplantıya çağrılmasına;

Genel Kurul Toplantısı'nda Ticaret Bakanlığı'nı temsilen temsilci bulunması için başvuruda bulunulmasına; Genel Kurulda alınan kararların Ticaret Sicil Memurluğu'nda tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilmesine; Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçi Raporu, Kâr Dağıtım Önerisinin ve Mali Tabloların Genel Kurul toplantı tarihinden önce 15 gün süreyle Banka Merkezi'nde ortakların incelemelerine hazır bulundurulmasına, oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Gündem

1. Açılış ve Toplantı Divanının oluşturulması ve Divan Başkanı seçimi,
2. 2025 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2025 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,
3. Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtımı konusundaki önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
4. 2025 yılı faaliyetleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibrası,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
6. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından 2026 yılı için yapılan bağımsız denetim kuruluştur seçiminin onaylanması,
7. Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396 sayılı maddeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi,
8. Yönetim Kurulu tarafından, çalışanlara yapılacak 2025 yılı yıl sonu performans ödemesinin Genel Kurul'un onayına sunulması,
9. Dilekler ve kapanış.





Yıllık Faaliyet Raporu

Uygunluk Görüşü



YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un ve Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un ve Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 2 Mart 2026 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 ve 516'ıncı maddelerine, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kılıçlı Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No: 8
Galataport İstanbul D Blok Beyoğlu/İstanbul
T: +90 (212) 326 6060 Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015

www.pwc.com.tr



a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve Genel Kurul'a sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK, Tebliğ ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Grup'un ve Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Mart 2026



Sorumluluk Beyanı

HSBC Bank Anonim Şirketi 2025 Yılı Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

HSBC Bank Anonim Şirketi 2025 yılı yıllık faaliyet raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile Ticaret Bakanlığı tarafından 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik”te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişkide sunulmuştur.

HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu’nun onayına sunarız.

Saygılarımızla,

Didem Çerçi
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili /
Denetim Komitesi Başkanı

Burçin Ozan
Genel Müdür

Ibrahim Chukwuemeka Hayatuddini
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Yerliozaan Kül
Grup Başkanı

Ana Patricia Fernandes
Vidal Gomes
Denetim Komitesi
Üyesi

Robert Cyril Oates
Denetim Komitesi
Üyesi



HSBC Bank A.Ş. Sermaye ve Ortaklık Yapısı ile Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

HSBC BANK A.Ş.’nin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Pay Sahibi	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Adedi	(%)
HSBC Bank Middle East Limited	65.294.226	6.529.422.600	10,01
HSBC Middle East Holdings B.V.	586.995.771	58.699.577.100	89,99
HSBC Group Nominees UK Limited	1	100	0,00
HSBC Latin America Holdings (UK) Limited	1	100	0,00
HSBC Overseas Holdings (UK) Limited	1	100	0,00
Toplam	652.290.000	65.229.000.000	100,00

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2025 yılında Ana Sözleşme’de herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.



Vizyonumuz ve Değerlerimiz

Vizyonumuz

Müşterileri yaptığımız her şeyin merkezine koyarak küresel ölçekte en güvenilir banka olmak.

Değerlerimiz

Değerlerimiz faaliyetlerimizin temelini teşkil etmektedir. Değerlerimiz, birbirimize, müşterilerimize ve topluma daha iyi destek olmamız için işimizi yaparken bize her gün yol göstermektedir. Diğer yandan, gelecekteki faaliyetlerimiz için de kritik öneme sahip olmaya ve bize rehberlik etmeye devam edecektir.

HSBC Bank A.Ş. Değerleri

Sonuca ulaşırız.

- ▶ Kararlı hareket ederiz.
- ▶ Akılcı riskler alırız.
- ▶ Öğrenir ve gelişiriz.
- ▶ Sözlerimizi tutarız.

Sorumluluk alırız.

- ▶ Kendimize yüksek standartlar koyarız.
- ▶ Sağduyuyla hareket ederiz.
- ▶ Görüşlerimizi açıklıkla ifade edip harekete geçeriz.
- ▶ Uzun vadeli bir yaklaşımı benimseriz.

Farklılıklara değer veririz.

- ▶ Farklı perspektifler ararız.
- ▶ Çalışanlarımızı, müşterilerimizi ve diğer tüm paydaşlarımızı dinleriz.
- ▶ Empati kurarız.
- ▶ Farklılıkları gözeterek katılımı destekleriz.

Birlikte başarırız.

- ▶ Bağlantılar kurarız.
- ▶ İş birliği yaparız.
- ▶ Birbirimizi destekleriz.
- ▶ Ortak amacımız doğrultusunda hareket ederiz.

ODAK ALANLARIMIZ



Müşterimizi İşimizin Merkezine Koymaya Odaklıyız

20 Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık

Müşterilerimizi Fırsatlarla Buluşturmaya Odaklıyız

26 Kurumsal Bankacılık
30 Hazine ve Sermaye Piyasaları

Operasyonel Mükemmelliğe Odaklıyız

32 Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji

Geleceğe Hazır, Mutlu Bir Çalışma Deneyimine Odaklıyız

36 İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim

Sürdürülebilir Yarınlara Odaklıyız

46 Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Akıllı Risk Yönetimine Odaklıyız

50 Mali Suç Riski ve Doğru Davranış İlkeleri

Uluslararası Birikim Yönetimi ve
Premier Bankacılık

Müşterimizi İşimizin Merkezine Koymaya Odaklıyız



Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık

HSBC Bank A.Ş., küresel gücü ve derin uzmanlığıyla müşterilerine dünya standartlarında bir bankacılık deneyimi sunmaktadır.

Müşterimizi İşimizin Merkezine Koymaya Odaklıyız

HSBC Bank A.Ş., birikimlere değer katma ve müşteri beklentilerini en üst düzeyde karşılama hedefiyle talep ve ihtiyaç odaklı hizmet modelini korumuş ve memnuniyet oranlarını daima yüksek seviyelerde tutmayı önceliklendirmiştir. Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık aracılığıyla sunulan günlük bankacılık çözümlerinin yanı sıra, müşterilerin gelecek planlamalarına rehberlik ederek bu süreçte ihtiyaç duyacakları tüm kaynakları erişilebilir kılmaya odaklı bir yaklaşımla hareket etmiştir.

Müşterilerin şubeye gitmelerine gerek kalmaksızın birikimlerini yönetebilmeleri adına sunulan dijital çözümler ve yatırım araçları, gelen talepler doğrultusunda çeşitlendirilmiştir. Bireysel Emeklilik, Hayat Sigortası ve Sağlık Sigortası ürünlerinde sürekliliği koruyan Banka'nın, müşterilerinin birikim, sağlık ve korunma gereksinimlerine yönelik sürdürülebilir çözümler üretme kararlılığı 2025 yılında da devam etmiştir.

Banka, üst gelir grubundaki müşterilere özel çözümler sunarak eşsiz bir müşteri deneyimi yaratmayı ve en iyi Birikim Yönetimi Bankası olarak tanınmayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, müşterilerini her açıdan destekleyerek donanımlı bir konuma getirmeyi temel önceliği olarak benimsemiştir.

2025 yılı stratejisine uygun olarak, üst gelir grubunda daha fazla müşteriye ulaşılmış ve onların hayallerini gerçekleştirmelerine, geleceklerini planlamalarına destek olmaya devam edilmiştir.

Odağımız Birikim Yönetimi

Birikim Yönetimi Çözümleri

HSBC Bank A.Ş., küresel gücü ve derin uzmanlığıyla müşterilerine dünya standartlarında bir bankacılık deneyimi sunmaktadır. Birikim Yönetimi'ne odaklanan yaklaşımı doğrultusunda, müşterilerin risk profillerini ve iştahlarını doğru analiz ederek geniş bir ürün yelpazesi aracılığıyla yatırım çözümleri sağlama yaklaşımı 2025 yılında da sürdürülmüştür.

Banka'nın her Premier müşterisi, sektördeki rakiplerinden farklılaşan, birikim yönetimi alanında uzman ve tamamı SPK lisansına sahip Premier Müşteri İlişkileri Yöneticileri tarafından desteklenmektedir. Premier Müşteri İlişkileri Yöneticileri, finansal ve ekonomik gelişmeler hakkında müşterilerini günlük olarak bilgilendirmekte; böylece piyasaların yakından takip edilmesini ve isabetli yatırım kararlarının alınmasını kolaylaştırmaktadırlar.

Banka, birikim yönetimi odaklı stratejisi doğrultusunda müşterilerine sunduğu yatırım araçlarını 2025 yılında daha da çeşitlendirmiştir. Bu kapsamda; HSBC Portföy Kısa Vadeli Serbest (TL) Fon (HYU), HSBC Portföy Yedinci Serbest (Döviz-pound) Fon (HDV), HSBC Portföy Altıncı Serbest (Döviz) Fon (HTS), HSBC Portföy Para Piyasası Serbest (TL) Fon (HTF), HSBC Portföy Mart 2027 Serbest (Döviz) Fon (HGC) ve Gümüş Türev Ürünleri (Avrupa Tipi Gümüş Opsiyonu, Alternatifli (DCD) Gümüş, Gümüş Swap ve FX Mevduatlı Swap, Gümüş Forward) Banka'nın ürün gamına eklenmiştir.

HSBC Bank A.Ş., Mobil ve İnternet Bankacılığı üzerinden yatırım hesabı açan Premier müşterilerine özel avantajlar sunmaya devam etmektedir. Bu kapsamda hesap açan müşteriler, üç ay boyunca hisse işlemlerini komisyonuz gerçekleştirme fırsatından yararlanmaktadır. Ayrıca Banka, tüm HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. müşterilerine İnternet Bankacılığı üzerinden ücretsiz Borsa İstanbul Karma Veri Paketi ile canlı veri izleme imkânı sağlamayı sürdürmüştür.



Banka, müşterilerinin tasarruf, korunma ve sağlık alanındaki ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla acente sıfatıyla sunduğu Bireysel Emeklilik, Hayat Sigortası ve Sağlık Sigortası ürünlerindeki iş birliğini güçlendirmiştir. Bu kapsamda Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile Allianz Sigorta A.Ş. arasında imzalanan münhasır acentelik sözleşmesiyle, mevcut anlaşmalar 10 yıl süreyle uzatılmıştır.

HSBC Premier

Banka, HSBC Premier aracılığıyla müşterilerinin yaşam tarzlarına ve gereksinimlerine uygun özel ayrıcalıklar ile hizmetler sunarak, onların hayatı dolu dolu yaşamalarına destek olmaktadır.

Banka, zengin ve ayrıcalıklı Birikim Yönetimi ürünlerini dijital kanallar ile sunarak müşteri beklentilerini en üst düzeyde ve hızla karşılamayı amaçlamaktadır. Dünya genelinde sağladığı özel ve ücretsiz HSBC Premier Bankacılık çözümleriyle müşterilerine uluslararası fırsatlara erişim imkânı tanımakta ve böylece benzersiz bir bankacılık deneyimi yaşatmayı hedeflemektedir.

HSBC Grubu'nun küresel bilgi birikimini yerel uzmanlıkla birleştiren Banka'da; finansal piyasalar ile birikim yönetimi konularında yetkin ve tamamı SPK lisansına sahip Premier Müşteri İlişkileri Yöneticileri hizmet vermektedir. Bu uzman kadro, müşterilerle tesis edilen derinleşmiş bankacılık ilişkileri çerçevesinde ihtiyaçları titizlikle analiz ederek; en kısa sürede, doğru ve yüksek kalitede çözümler sunmaya odaklı stratejisiyle çalışmaktadır.

Ayrıcalıklı ve Kolay Bankacılık

Banka, Premier müşterilerine sunduğu ayrıcalıklı avantajlarla dünyanın her yerinde HSBC farkını hissettirmeyi hedeflemektedir. Bu doğrultuda birçok farklı alanda sunulan kolaylıklar ile müşteri deneyimi zenginleştirilmektedir.

Tüm Premier müşterilere avantajlı mevduat ve seçili müşterilere kredi faiz oranları ile özel ön onaylı kredi limitleri tanımlanmıştır. Belirlenen varlık kriterini karşılayan HSBC Premier müşterileri için tüm bankacılık kanallarında döviz dahil ücretsiz Para Transferi ayrıcalığı sağlanmıştır. Dijital Bankacılık, Telefon Bankacılığı ve Şubeler üzerinden gerçekleştirilen Swift işlemleri ücretsiz olarak sunulurken; özellikle Banka'nın kendi yurt dışı hesapları arasındaki Swift işlemlerinde, muhabir banka masrafları da dahil olmak üzere hiçbir ücret tahsil edilmemiştir.

Bütün yurt içi Banka ATM'lerinden HSBC Premier Banka Kartı ve Kredi Kartı ile gerçekleştirilen vadesiz hesaptan para çekme/yatırma (TL), bakiye sorgulama, kredi kartı borç ödeme, borç ve limit sorgulama işlemlerinde ücret muafiyeti sağlanmıştır.

HSBC Premier Miles Ayrıcalıkları

2025 yılında da HSBC Bank A.Ş.'de, Premier müşteri segmentinin ayrıcalıkları, HSBC Premier Miles Kredi Kartı ile çeşitlendirilmeye devam etmiştir. Premier Miles Kredi Kartı müşterilerine özel sunulan mil ve indirim programlarıyla hayatı dünyanın her yerinde kolaylaştırmış ve keyifli hale getirmiştir.



Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık

2025 faaliyet döneminde, kullanıcı deneyimini en üst seviyeye taşımak hedefiyle mobil uygulamada çok sayıda iyileştirme ve yeni fonksiyon devreye alınmıştır.



HSBC Premier Miles Kredi Kartı, yurt içinde İstanbul ve Sabiha Gökçen Havalimanları başta olmak üzere; İzmir, Ankara, Bodrum, Antalya ve Dalaman Havalimanlarında otopark ve vale hizmetlerinde %50 indirim avantajı sağlamayı sürdürmüştür. Banka, müşterilerine yurt dışındaki otel ve restoran harcamalarında ise %10 indirim fırsatı sunmaya devam etmiştir. Ayrıca, kart sahibi müşteriler yurt içi restoran harcamalarında %20 indirim avantajından yararlanarak ayda 5.000 TL'ye varan indirim elde etmişlerdir. Premier Miles programı kapsamında sunulan Avans Mil özelliği sayesinde müşteriler, birikmiş millerine ek olarak diledikleri hava yolu şirketinden uçak biletlerini Setur seyahat acentesi aracılığıyla satın alma imkânına sahip olmaya devam etmişlerdir.

Banka ayrıca global bir uygulama olan "HSBC Home & Away" aracılığıyla Premier müşterilerine, yurt dışı seyahatlerinde konaklama, alışveriş ve yeme-içme dahil olmak üzere pek çok farklı deneyim için özel teklifler ve ilave indirim ayrıcalıkları sunmayı sürdürmüştür.

Uluslararası Çözümler ve Aile Bankacılığı

HSBC Premier müşterileri, dünyanın neresinde olursa olsun HSBC'nin küresel ağı içinde aynı Premier ayrıcalıklarıyla karşılanmış; ihtiyaç duydukları her anda yanlarında olan güçlü ve kesintisiz bir hizmet deneyimi yaşamaya devam etmiştir. Yurt dışındaki tüm banka ATM'lerinden HSBC Premier Banka Kartı aracılığıyla USD, EUR, GBP, CAD ve AUD para birimlerinde ücretsiz ve komisyonsuz nakit çekim imkânı sağlanmıştır.

Premier ayrıcalıklarının tüm aile bireylerine yaygınlaştırılması stratejisi doğrultusunda, varlık kriterini karşılayan HSBC Premier müşterilerinin 18-30 yaş aralığındaki çocukları da Premier statüsünde değerlendirilmeye devam edilmiştir. Premier ek kredi kartı ve Premier banka kartı aracılığıyla daha küçük yaştaki çocukların hem sunulan ayrıcalıklarla tanışmaları sağlanmış hem de finansal okuryazarlık ile para yönetimi konusundaki farkındalıklarının erken yaşta geliştirilmesine katkıda bulunulmuştur. Banka, eğitim alanında avantajlı teklifler geliştirmeyi sürdürmüş; bu kapsamda Education First yurt dışı eğitim programlarında HSBC Premier müşterilerine özel indirimler sunmuştur.

Dijital Çözümler ve Genişletilmiş Hizmet Ağı

Dijital Çözümler

HSBC, mobil ve İnternet bankacılığını sürekli geliştirerek müşterilerin bilgiye hızla ulaşabildiği, portföylerini anlık takip edebildiği ve işlemlerin kolayca gerçekleştirebildiği güçlü bir dijital bankacılık deneyimi sunmaktadır. Dijital kanallardaki müşteri deneyimini zenginleştirmek amacıyla kanal yatırımları ve mobil uygulama üzerinden müşteri kazanımı çalışmaları yoğun bir şekilde sürdürülmüştür.

2025 faaliyet döneminde, kullanıcı deneyimini en üst seviyeye taşımak hedefiyle mobil uygulamada çok sayıda iyileştirme ve yeni fonksiyon devreye alınmıştır. Bu kapsamda işlem seti genişletilerek; FAST ödemeleri, Açık Bankacılık hizmetleri, Sigorta ve Bireysel Emeklilik ürünlerine yönelik bilgilendirme ve talep oluşturma süreçleri ile "Premier'e Davet Et" gibi işlevsel özellikler hayata geçirilmiştir.

Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık stratejisiyle uyumlu olarak, HSBC Portföy A.Ş. yatırım fonu getirilerinin detaylı analiz edilebildiği yeni bir arayüz ekranı ve fon getirilerinin kıyaslanmasına olanak tanıyan bir karşılaştırma aracı mobil uygulamaya entegre edilmiştir. Ayrıca müşterilerin, fon portföylerine ve tüm yatırım işlemlerine tek bir ekran üzerinden merkezi ve kolay bir şekilde ulaşabilmeleri sağlanmıştır.

Premier müşterilerin kendilerine sunulan özel hizmet ve avantajlara HSBC Mobil Bankacılık uygulaması üzerinden hızlıca ulaşabilmeleri için yeni yapılar kurgulanmış ve bu yeniliklerin tanıtımına yönelik etkin iletişim çalışmaları yürütülmüştür.

Müşterilerin Banka'nın uzmanlığını her an yanlarında hissetmelerini sağlamak amacıyla, Birikim Yönetimi ürünlerinin büyük bir bölümü dijital kanallar üzerinden erişime sunulmuştur. Bu sayede işlemlerin yaklaşık %90'ı dijital ortamda gerçekleştirilmiş ve müşterilere diledikleri her yerden yatırımlarını yönetme imkânı tanınmıştır.

Pazarlama Faaliyetleri

Bireysel Bankacılık Pazarlama Faaliyetleri

HSBC Bank A.Ş., Premier müşterilerine sunduğu ayrıcalıklı yaşam deneyimini zenginleştiren avantaj dünyasını geliştirmeyi sürdürmektedir. 2025 yılı boyunca Global Premier Hesap ve Premier Miles Kredi Kartının sağladığı seyahat ve indirim avantajları; dergi, dijital mecralar ve sosyal medya kanalları üzerinden daha güçlü biçimde paylaşılmış, Premier müşterilere sunulan hizmetlerin bilinirliği ve etkisi artırılmıştır.

Banka, yıl genelinde Modern Hesap ve Yatırım Fonları ürünlerine yönelik pazarlama faaliyetlerini dijital kanallar, sosyal medya içerik iş birlikleri ve tematik TV kanalları aracılığıyla sürdürmüştür.

Müşteriyi her işin merkezine koyma ve beklentileri en doğru şekilde karşılamaya odaklanma yaklaşımını tüm süreçlerine entegre eden Banka, çeşitli marka iş birlikleriyle finans ve ekonomi temalı özel etkinlikler ve davetler organize etmiştir. Ayrıca, 2025 yılında hem çevrim içi hem de fiziki katılımı gerçekleştiren HSBC Premier Ekonomi Sohbetleri aracılığıyla, Türkiye ve küresel piyasalardaki güncel gelişmeler analiz edilerek müşterilerin yatırım stratejilerine rehberlik edilmiştir.

Dolandırıcılık Riski Yönetimi

Banka'da dolandırıcılık riski yönetimi, müşteri güvenliğini merkeze alan ve regülasyonlarla tam uyumlu bir yaklaşımla yürütülmektedir. Tüm işlem kanallarında entegre çalışan kontrol mekanizmaları ve gelişmiş izleme sistemleri sayesinde potansiyel riskler gerçek zamanlı olarak tespit edilmekte; 7/24 esasına göre faaliyet gösteren uzman ekipler tarafından hızlı ve etkin aksiyonlar alınmaktadır. Bu yapı hem finansal sistemin bütünlüğünün korunmasını hem de müşterilerin varlıklarının güvenliğinin en üst seviyede sağlanmasını amaçlamaktadır.

Alacak Yönetimi

Banka'nın alacak yönetimi süreçleri, sürdürülebilir finansal yapı ile müşteri odaklı yaklaşımı birlikte gözetilen bir anlayışla yürütülmektedir. Yasal çerçeveye tam uyum içinde tasarlanan süreçlerde; erken uyarı mekanizmaları ve veri odaklı analizler ile riskler proaktif şekilde yönetilmekte; müşterilere adil, şeffaf ve çözüm odaklı uygulamalar sunulmaktadır. Tüm kanallarda tutarlı bir biçimde uygulanan bu yaklaşım hem finansal disiplinin korunmasına hem de uzun vadeli müşteri güveninin güçlendirilmesine katkı sağlamaktadır.

Çağrı Merkezi

Çağrı merkezi operasyonlarımız, müşteri memnuniyetini esas alan, kalite ve hız odaklı bir yaklaşımla yürütülmektedir. 7/24 hizmet veren yapımız sayesinde müşterilerimizin ihtiyaçlarına kesintisiz ve zamanında yanıt sağlanırken, süreçlerimiz düzenli kalite kontrolleri, performans ölçümleri ve sürekli iyileştirme uygulamalarıyla desteklenmektedir. Müşteri geri bildirimleri operasyonel karar süreçlerine aktif olarak yansıtılmakta; doğru bilgilendirme, hızlı çözüm ve tutarlı hizmet anlayışıyla müşteri güveninin sürdürülebilir şekilde güçlendirilmesi hedeflenmektedir.

Kurumsal Bankacılık

Müşterilerimizi Fırsatlarla Buluşturmaya Odaklıyız



Kurumsal Bankacılık

HSBC Bank A.Ş. Kurumsal Bankacılık alanındaki uzman ekipleri ve müşteri ihtiyaçlarına özel sunduğu çözümleri ile etkin bir çözüm ortağı olma rolünü pekiştirmiş ve başarılı işlemlere imza atmaya devam etmiştir.

Kurumsal Bankacılık

Müşterilerimizi Fırsatlarla Buluşturmaya Odaklıyız

HSBC Bank A.Ş., sahip olduğu yerel ve uluslararası bilgi birikimiyle 2025 faaliyet döneminde de Kurumsal Bankacılık müşterilerinin stratejik küresel iş ortağı olmayı sürdürmüştür. Banka'nın yaygın küresel ağı vasıtasıyla uluslararası ticaret koridorlarındaki bankacılık faaliyetleri desteklenmiş; güçlü sermaye yapısı ile müşterilere bilanço desteği sağlanmıştır. Geniş ürün yelpazesi aracılığıyla müşterilerin stratejik işlemlerine öncülük eden Banka, müşterilerin piyasadaki konumlarını güçlendirmelerine katkıda bulunmuştur. Kurumsal Bankacılık birimleri, odaklı yaklaşımları kapsamında müşterilerin değişen ve gelişen finansal gereksinimlerine yönelik proaktif çözümler üreterek mevcut fırsatları en etkin şekilde değerlendirmiştir. Gerçekleştirilen işlemler ile uluslararası sermaye piyasalarından ülkemize fon sağlanırken, başarılı sermaye piyasası işlemleri aracılığı ile uluslararası sermayenin yerel fırsatlarla buluşmasına aracılık edilmiştir. Sadece finansman yoluyla değil, yeni bakış açıları ve yeni pazarlara erişim sunarak da Türk firmalarının yurt dışına açılmalarına katkı sağlamaya, müşterilerin yeni pazarlara girerken hem risklerini yönetebilmelerine hem de büyüme planlarına yurt içinde ve yurt dışında destek vermeye devam etmiştir.

Kurumsal Bankacılık bünyesinde; Türk sermayeli uluslararası kurumsal şirketler, yabancı sermayeli çok uluslu müşteri grupları, finansal kurumlar ve kamu sektörüne yönelik hizmet sunulmaktadır. Banka ayrıca; Yapılandırılmış ve Kurumsal Finansman Birimi, Küresel Dış Ticaret Çözümleri ve Küresel Ödeme Çözümleri birimleri ile müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına uygun yenilikçi vizyonu ile kapsamlı çözümleri sunmaya devam etmektedir.

Sürdürülebilir Finansman

HSBC Grubu'nun stratejik önceliklerinden biri olan sürdürülebilirlik odağı; müşterileri, çalışanları, tedarikçileri, düzenleyici kuruluşları, yatırımcıları ve içinde yer aldığı toplumun tamamını kapsamaktadır. Banka, 2025 yılında Kurumsal Bankacılık alanındaki uzman ekipleriyle sürdürülebilir finansman konusunda etkin bir çözüm ortağı olma rolünü pekiştirmiş ve başarılı işlemlere imza atmıştır. Müşterilerini odağına alarak iklim kriziyle mücadele ve düşük karbonlu ekonomiye geçiş süreçlerini destekleyen çözümler üretmeye devam eden Banka, bu dönüşüm yolculuğunda müşterilerine rehberlik etmeyi sürdürmüştür. Bu doğrultuda odaklı yaklaşımıyla hareket eden Kurumsal Bankacılık ekipleri, Türkiye piyasasındaki öncü firmalar ile pek çok alanda ilklere imza atarak şirketlerin sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişiminde "ilk başvuru bankaları" arasındaki konumunu korumuştur.

Müşterilerin İhtiyaçlarına Uygun Çözümler

Küresel Dış Ticaret Çözümleri Birimi, HSBC Grubu'nun yaygın küresel ağından ve derin uzmanlığından yararlanarak yenilikçi ve sürdürülebilir finansman yapılarıyla müşterilerinin ticari döngülerini uçtan uca desteklemeyi sürdürmektedir. Küresel ticaretin hızla değişen dinamikleri doğrultusunda yerel tecrübesini küresel erişim gücüyle birleştiren Banka, müşterilerinin nakit ve gayri nakdi ihtiyaçlarına yönelik esnek ve entegre çözümler sunmaktadır. Ticaret finansmanı, tedarik zinciri çözümleri ve etkin risk yönetimi odaklı ürünlerle müşterilerin nakit akışlarını optimize etmelerine, operasyonel verimliliklerini artırmalarına ve uluslararası pazarlarda güvenle büyümelerine katkı sağlanmaktadır. Banka, güçlü risk yönetimi anlayışı ve sürdürülebilirlik vizyonu ile paydaşlarıyla uzun vadeli değer odaklı ilişkiler kurmaya devam etmektedir.



Küresel Ödeme Çözümleri Birimi, geniş ürün yelpazesi sayesinde kurumsal müşterilerin mevcut ya da ileriye yönelik planlanan faaliyetleriyle ilgili ulusal ve uluslararası ödeme ve tahsilat süreçlerinde verimlilik ve kontrol sağlayabilecekleri çok çeşitli özelleştirilmiş çözümler ve dijital kanallar sunmaktadır. Gelişen dünyada müşterilerin Finans, Hazine ve Muhasebe departmanlarında yürüttüğü operasyonlar, alternatifli dijital kanal çözümleri ve otomatik muhasebeleştirme entegrasyonlarıyla kolaylaştırılmaktadır. Sürdürülebilir tüzel fonlama tabanını sağlamaya devam ederken, entegre ödeme çözümleri ve sistemlerin geliştirilmesine odaklanmaktadır. Bu kapsamda dijitalleşmenin getirdiği fırsatlardan en iyi şekilde yararlanmak ve bunları müşterilere en uygun yöntemlerle sunmak amacıyla başlatılan dijital dönüşüm çalışmaları yoğun bir şekilde devam etmektedir. Mevcut iş süreçlerini, dijitalleşmenin ve yeni teknolojilerin getirdiği fırsatları dikkate alarak sürekli olarak yenilemeye devam etmektedir. Tüm hizmetlerin, ölçeklenebilir ve modüler olmasını ve düşük gecikmeli API'lere sahip herhangi bir kanal üzerinden erişilebilir olmasını sağlayarak, self servis ve ürün yerleştirmede otomasyona olanak tanıyarak yeni teklifleri ve dağıtım modellerini desteklemeye odaklanmaktadır. Buna ek olarak Küresel Ödeme Çözümleri Birimi, yapay zekâ teknolojilerini ürün gamına entegre etme ve kart tahsilatı ile doğrudan borçlandırma sistemi gibi katma değerli hizmetlere odaklanan Fintech iş birlikleri geliştirme çalışmalarını sürdürmektedir. Bu stratejik girişimler aracılığıyla hem müşterilere hem de Banka'ya fayda sağlayacak yenilikçi fırsatların araştırılmasına 2025 faaliyet döneminde de devam edilmektedir.

Yapılandırılmış ve Kurumsal Finansman Birimi, müşteri portföyünde yer alan kurum ve kuruluşlara Yatırım Bankacılığı hizmetlerini sunmaktadır. Şirket birleşmeleri ve satın alma işlemlerinde danışmanlık hizmetlerinin yanı sıra hisse senedi piyasalarında halka arz, hızlandırılmış talep toplama ve paya dönüştürülebilir tahvil ihraçları gibi stratejik işlemler yürütülmektedir. Borçlanma ürünleri tarafında ise tahvil/bono ihraçları, sendikasyon kredileri, kulüp kredileri ve müşterilerin özel ihtiyaçlarına yönelik yapılandırılmış borç finansmanı çözümleri, HSBC Grubu'nun uluslararası ekipleriyle koordineli bir şekilde gerçekleştirilmektedir. 2025 yılında hayata geçirilen önemli işlemler aracılığıyla, uluslararası sermaye piyasaları üzerinden ve stratejik şirket birleşme/satın alma işlemi sayesinde Türkiye'ye fon girişi sağlanmasına yönelik aracılık faaliyetleri başarıyla sürdürülmüştür.





Kurumsal Bankacılık

HSBC Bank A.Ş.; küresel ölçekteki tecrübesini ve yüksek standartlı bilgi birikimini müşterilere kesintisiz aktarmaktadır.

Hazine ve Sermaye Piyasaları

Hazine ve Sermaye Piyasaları, küresel gücü ve alanında uzman ekibiyle HSBC Bank A.Ş. müşterilerine çok çeşitli para ve sermaye piyasası ürünleri kapsamında yenilikçi hizmet ve çözümler sunmaktadır. Birinci önceliği olan müşteri odaklı yaklaşımını küresel ağının sağladığı avantajların yanı sıra diğer iş kolları ve fonksiyonlarla sürdürdüğü güçlü iş birliği sayesinde daha da ileriye taşımayı hedeflemektedir. Banka, sahip olduğu küresel yetkinlikleri müşterilerinin gelecek stratejilerine değer katmak amacıyla etkin bir şekilde kullanmaktadır.

Alım Satım İşlemleri, Kurumsal Satış, Finansal Kurumlar, Bireysel Satış ve Bilanço Yönetimi bölümlerinden oluşan HSBC Bank A.Ş. Hazine ve Sermaye Piyasaları, 2025 yılında piyasa koşullarına tam uyum sağlayarak uzman kadrosuyla faaliyetlerini kesintisiz sürdürmüştür. Banka, odaklı yaklaşımı doğrultusunda Doğru Davranış Politikaları çerçevesinde fiyatlamaya stratejilerini en iyi ve dengeli seviyelerde tutarak, sunduğu çözümlerle müşteri bağlılığını en üst seviyeye çıkarmayı hedeflemiştir.

Müşterilerden periyodik olarak alınan olumlu geri bildirimler, uzman kadronun en zorlu piyasa koşullarında dahi istikrarlı hizmet sunma felsefesini başarıyla hayata geçirdiğini göstermiştir. Hazine ve Sermaye Piyasaları, sunduğu öngörülü stratejik ve finansal çözümlerle zorlu piyasa koşullarında dahi müşterilerine rehberlik etmeyi sürdürmüştür. Birim, sahip olduğu küresel güç ve donanım ile HSBC Grubu’nun küresel duruşunu ve Türkiye’deki servis kapasitesini başarılı bir şekilde ön plana çıkarmıştır.

Kurumsal, Finansal Kurumlar ve Bireysel Satış

Hazine ve Sermaye Piyasaları Satış Ekibi; uzmanlığı, küresel gücü, bilgi birikimi ve müşteri odaklı yaklaşımıyla sürdürülebilir gelir elde etme hedefini, 2025 yılında da Hazine ve Sermaye Piyasaları Hizmetlerinde lider uluslararası banka olma vizyonuyla sürdürmüştür. **HSBC Bank A.Ş.’nin** küresel ölçekte edindiği deneyimi ve en yüksek standarttaki ürün ile risk yönetimi bilgisini paylaşarak, müşterilerine kalıcı fayda sağlamayı ön planda tutmuştur.

Diğer iş kolları ve fonksiyonlarla tesis edilen sürekli iş birliği sayesinde, Banka’nın toplam gelirlerine sağlanan katkı istikrarlı bir şekilde devam etmiştir.



Faaliyet gösterdiği her alanda katma değer yaratma amacıyla hareket eden uzman ekip, küresel deneyimini müşteri ihtiyaçlarına özgü çözümlere dönüştürerek, paylaşımcı ve müşteri odaklı yaklaşımını 2025 yılında da kararlılıkla sürdürmüştür. Büyük ölçekli yerel şirketler ve uluslararası firmaların Türkiye iştiraklerine odaklanan ana stratejisini başarıyla uygulayan **Kurumsal Satış Masası**, aynı uzmanlık derinliğini **Finansal Kurumlar** ve Bireysel Bankacılık segmentlerine de yansıtmış; döviz ve türev ürünler pazarındaki güçlü “fiyat yapıcı” ve “likidite sağlayıcı” konumunu pekiştirmiştir.

Banka; düzenlenen toplantılar, sunumlar, yerel ve küresel piyasa güncellemeleri ile konferanslar aracılığıyla küresel ölçekteki tecrübesini ve yüksek standartlı bilgi birikimini müşterilere kesintisiz aktarmaktadır. Bu yoğun iletişim trafiğiyle, müşterilerin finansal riskleri analiz etme, hesaplama ve yönetme kabiliyetlerinin artırılması, böylece finansal donanımlarının en üst seviyeye taşınması hedeflenmektedir.

Banka, kurumsal segmentin yanı sıra Portföy Yönetim Şirketleri, Sigorta Şirketleri ve Yatırım Kuruluşları gibi finansal kurumlarla da yakın temasını sürdürerek, bu kurumların spesifik ürün ihtiyaçlarına yönelik çözüm odaklı projelere imza atmıştır.

Hedef bireysel müşteri kitlesinin beklentilerini şube ağı üzerinden karşılayan **Bireysel Satış Masası**, uzmanlığını çözüm odaklı bir yaklaşımla harmanlayarak hizmet kalitesini artırmıştır. Özellikle altın ve gümüş işlemlerinde yakalanan ivme 2025 yılında da korunmuş; bireysel iş kolu ile tesis edilen güçlü sinerji sayesinde döviz ve değerli maden işlemlerinde kaydedilen artış, toplam gelirlerin büyümesine stratejik bir katkı sağlamıştır.

Alım Satım İşlemleri

Alım Satım İşlemleri Bölümü, Hazine ve Sermaye Piyasaları’nın güçlü performans grafiğine en yüksek katkısı sağlayan birimlerden biri olmuştur. Daralan piyasa marjları ve keskinleşen rekabetçi fiyatlamaların sektörü zorladığı, özellikle faiz tarafında küresel sermaye girişlerinin beklentilerin gerisinde kaldığı bu dönemde; Banka’nın uzman kadrosu, dinamik piyasa koşullarına hızla adapte olan stratejik çözümler geliştirmeyi sürdürmüştür.

Pazar payındaki etkinliği ve gelir yaratma kapasitesiyle fark yaratan ekip, odaklı yaklaşımıyla tam bir uyum içerisinde Hazine ve Sermaye Piyasaları faaliyetlerini yürütmüştür. Müşterilere rasyonel ve rekabetçi fiyatlamaya avantajları sunmaya devam eden Bölüm, Satış Ekibi ve diğer tüm fonksiyonlarla kurduğu kesintisiz iş birliği sayesinde operasyonel sinerjiyi maksimize etmiştir. Aynı zamanda, güncel yasal düzenlemelerin getirdiği tüm gereklilikler titizlikle yerine getirilerek süreçlerin tam uyum içerisinde yönetilmesi sağlanmıştır.

Döviz ve Faiz masaları olarak iki koldan faaliyetlerini yürüten Alım Satım İşlemleri Bölümü, 2025 yılının değişken piyasa dinamiklerinde stratejik bir rol üstlenmiştir. Daralan marjların gelirler üzerindeki baskısının hissedildiği ve döviz talebindeki yön değişimleriyle likidite koşullarının zorlaştığı bir konjonktürde, Döviz Masası piyasa hareketlerini anlık takip ederek proaktif bir duruş sergilemiştir. Birim, rekabetçi fiyatlamaya stratejisiyle Satış Ekibi’nin müşteri odaklı hedeflerine kesintisiz bir destek sunmuştur.

HSBC Bank A.Ş. Faiz Masası tarafında, 2025 yılında Tahvil ve Bono piyasasında Devlet İç Borçlanma Senetleri’ne (DİBS) yönelik “Piyasa Yapıcılığı” faaliyetleri başarıyla sürdürülmüştür. Bu ünvanın getirdiği sorumlulukla hareket eden Bölüm, Finansal Kurumlar Satış masası ile kurduğu güçlü sinerji ve küresel ağı sağladığı ivmeyle, yerel ve uluslararası müşterilerle olan ilişkilerin derinleşmesine öncülük etmiştir. Uzman kadrosunun teknik yetkinliği sayesinde Banka, DİBS ikinci piyasasında yüksek işlem hacmine ulaşarak sektördeki lider piyasa yapıcısı kurumlardan biri olma konumunu 2025 yılında da pekiştirmiştir.

Bilanço Yönetimi

Hazine ve Sermaye Piyasaları Bilanço Yönetimi, 2025 yılında finansal performansa stratejik katkı sağlayan kritik bölümlerden biri olmuştur. Uzman ekipler, bilançoda TL ağırlığının artış gösterdiği bu dönemde, Banka’nın likidite fazlasını ve vade uyumsuzluklarını iş kollarıyla yüksek koordinasyon içerisinde yönetmeyi başarmıştır.

Bilanço Yönetimi Ekibi; para piyasalarında, bilançoaya ait ve bilanço dışı faiz riski ile nakit varlık yönetimi çerçevesinde geniş bir yelpazede finansal işlem yürütmektedir. 2025 yılı boyunca FX swap, para piyasası ve repo piyasası işlemleriyle nakit ve faiz riski yönetimini etkin bir şekilde gerçekleştirmiştir. Banka bilançosunda piyasa fırsatlarından maksimum seviyede yararlanmaya odaklanan Bölüm, geliştirdiği alternatif gelir çözümleriyle 2025 faaliyet dönemini üstün bir performansla noktalamıştır.

Hazine Bilanço Yönetimi Ekibi’nin temel sorumluluk alanlarından biri olan faiz riski yönetiminde; Aktif Pasif Komitesi koordinasyonunda yürütülen Banka içi transfer fiyatlaması yapısına bağlı kalınmıştır. Bilançodaki faiz riskleri Bilanço Yönetimi’ne transfer edilirken, iş birimlerinin müşterilerine sunduğu ve nakit akışı ile faiz riski barındıran ürünlerin maliyetlendirilmesinde, değişken piyasa dinamikleri titizlikle dikkate alınmaya devam edilmiştir. Ayrıca, zorunlu karşılık yükümlülüklerinin takibi, ilgili iş kolları ve fonksiyonlarla tam bir sinerji içerisinde yürütülmüş; Banka’nın tüm yükümlülüklerini eksiksiz ve zamanında yerine getirmesi güvence altına alınmıştır.

Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji

Operasyonel Mükemmelliğe Odaklıyız

Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji

HSBC Bank A.Ş. teknoloji yatırımları, operasyonel mükemmeliyet ve güçlü risk yönetimi ile dayanıklılığını ve müşteri deneyimini ileri taşımaktadır.

Operasyonel Mükemmelliğe Odaklıyız

Bankamız, 2025 yılında dijital dönüşüm stratejisi doğrultusunda teknoloji altyapısını güçlendirmeye, operasyonel verimliliği artırmaya ve müşterilerine sunduğu hizmetlerin hızını ve güvenliğini geliştirmeye yönelik yatırımlarını sürdürmüştür. Bu kapsamda yaklaşık 8 milyon ABD doları tutarında teknoloji ve altyapı yatırımı gerçekleştirilmiştir.

Gerçekleştirilen yatırımlar sayesinde Bankamızın operasyon ve teknoloji altyapısı daha güçlü, çevik ve ölçeklenebilir bir yapıya kavuşmuş; müşterilerimize sunduğumuz finansal çözümlerin erişilebilirliği ve etkinliği önemli ölçüde artırılmıştır. Bu yaklaşım, Bankamızın sürdürülebilir büyüme hedeflerini destekleyen güçlü bir operasyonel temel oluşturmuştur.

Operasyonel Mükemmellik

2025 yılı boyunca operasyon ve teknoloji ekiplerimiz, süreçleri uçtan uca ele alarak verimliliği artıran, riskleri etkin şekilde yöneten ve müşteri deneyimini geliştiren çözümleri hayata geçirmiştir.

Süreç optimizasyonu, otomasyon ve dijital çözümler ile Bankamızın operasyonel altyapısı daha çevik, verimli ve ölçeklenebilir bir yapıya kavuşturulmuş; iş birimlerimizin değişen müşteri ihtiyaçlarına daha hızlı ve etkin şekilde yanıt verebilmesi desteklenmiştir.

Operasyon ekiplerimiz yalnızca süreçlerin etkin şekilde yürütülmesini sağlamakla kalmayıp aynı zamanda iş birimleri ile yakın iş birliği içinde süreç tasarımına yön veren, risk ve kontrol ortamını güçlendiren ve müşteri deneyimini iyileştiren stratejik bir iş ortağı rolü üstlenmektedir. Bu yaklaşım sayesinde operasyon fonksiyonu Bankamızın sürdürülebilir büyümesini destekleyen önemli bir değer yaratma alanı haline gelmiştir.

Dijitalleşmede Stratejik Adımlar

Dijital dönüşüm stratejimiz kapsamında Açık Bankacılık entegrasyonları, FAST para transferi altyapısı, tedarikçi finansmanı API çözümleri ve ödeme sistemleri modernizasyonu gibi önemli projeler başarıyla tamamlanmıştır. Bu yatırımlar sayesinde Bankamızın hizmet altyapısı daha hızlı, güvenli ve entegre bir yapıya kavuşmuş; müşterilerimize sunduğumuz finansal çözümlerin etkinliği ve erişilebilirliği önemli ölçüde artırılmıştır. 2025 yılı içinde gerçekleştirilen önemli altyapı projelerinden biri olarak Ana Veri Merkezi'nin Ankara tesislerine taşınması başarıyla tamamlanmıştır. Bu stratejik adım, Bankamızın özellikle olası Marmara depremi riskine karşı operasyonel dayanıklılığını güçlendiren kritik bir kilometre taşı olmuştur.

Yasal Uyum ve Siber Güvenlik

Veri güvenliği ve düzenleyici uyum Bankamızın öncelikleri arasında yer almaya devam etmektedir. 2025 yılı boyunca gerçekleştirilen siber güvenlik eğitimleri, farkındalık programları ve veri kalitesi çalışmaları ile çalışanlarımızın bu alanlardaki yetkinlikleri güçlendirilmiş; Banka genelinde güçlü bir güvenlik ve risk farkındalığı kültürü desteklenmiştir. Bankamız güçlü veri koruma politikaları ile müşteri bilgilerinin gizliliğini en yüksek standartlarda korumayı sürdürmüştür; düzenleyici gereklilikleri yakından takip ederek tüm süreçlerinde tam uyum sağlamıştır.



Operasyonel Dayanıklılık ve İş Sürekliliği

Operasyonel dayanıklılık Bankamızın stratejik öncelikleri arasında yer almaktadır. 2025 yılı boyunca gerçekleştirilen altyapı yatırımları, iş sürekliliği planlarının güçlendirilmesi ve veri merkezi modernizasyonu çalışmaları sayesinde Bankamızın kesintisiz hizmet sunma kapasitesi önemli ölçüde artırılmıştır. Bu çalışmalar, olası operasyonel kesinti senaryolarına karşı Bankamızın hazırlık seviyesini güçlendirirken müşterilerimize sunduğumuz hizmetlerin sürekliliğini güvence altına almaktadır.

Kurumsal Çalışma Ortamı

Çalışanlarımız için güvenli, sağlıklı ve sürdürülebilir bir çalışma ortamı oluşturma hedefimiz doğrultusunda Esentepe Genel Müdürlük binamız WELL Health-Safety Rating sertifikasını almaya hak kazanmıştır. Bu başarı, Bankamızın çalışan refahı, iş sağlığı ve güvenliği ile sürdürülebilir çalışma ortamı oluşturma konusundaki yüksek standartlarının uluslararası düzeyde tescillenmesini sağlamıştır.

A high-angle, top-down view of three people (two men and one woman) working together at a long, light-colored wooden table in a modern office or co-working space. The man on the left, wearing a white shirt, is leaning over a laptop. The woman in the center, wearing a green sleeveless top and jeans, is pointing at a document on the table. The woman on the right, wearing a black and white striped shirt, is sitting and working on a laptop. The table is cluttered with various items: a laptop, a document with a diagram, a glass of orange juice, a pen, and some papers. The background shows more of the wooden table and red chairs, suggesting a collaborative and creative environment.

İnsan Kaynakları ve
Kurumsal İletişim

**Geleceğe Hazır,
Mutlu Bir Çalışma
Deneyimine
Odaklıyız**



İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim

Çalışanların kendilerini kuruma ait, güvende ve iyi hissettikleri; en yüksek potansiyellerine ulaşmak için tüm enerjilerini ortaya koydukları bir çalışma ortamının temeline, kültürel dönüşümü sahiplenen ve bu sürece yön veren güçlü bir liderlik yaklaşımı yerleştirilmiştir.

Geleceğe Hazır, Mutlu Bir Çalışma Deneyimine Odaklıyız

Kurumsal Dönüşüm ve Stratejik Öncelikler

2025 yılı HSBC Bank A.Ş. için; müşterileri yapılan her işin merkezine konumlandırarak küresel ölçekte en güvenilir banka olma vizyonu çerçevesinde, kurum kültürünün ve önceliklerin yeniden şekillendirildiği dinamik bir yıl olmuştur.

Güçlü bir liderlik anlayışıyla ivme kazanan bu dönüşüm yılında; her çalışanı en yüksek potansiyeline erişmesi yolculuğunda desteklerken hem çalışan bağlılığının güçlendirildiği hem de müşterilere fark yaratan hizmetlerin sunulduğu bir yapı hedeflenmiştir. Organizasyonel kurgunun, iş yapış modellerinin ve çalışma ortamının bu anlayış doğrultusunda yapılandırılması, değişimin her kademeye başarıyla nüfuz etmesini sağlayan ana odak noktasını oluşturmıştır.

Bu stratejik dönüşümle Banka'nın geleceği inşa edilirken, bir yandan mevcut insan kaynağının yetkinlikleri derinleştirilmiş, diğer yandan çalışanları geleceğe hazırlayan yeni becerilerle donatmak amacıyla çok boyutlu bir gelişim programı hayata geçirilmiştir.

Çalışanların kendilerini kuruma ait, güvende ve iyi hissettikleri; en yüksek potansiyellerine ulaşmak için tüm enerjilerini ortaya koydukları bir çalışma ortamının temeline, kültürel dönüşümü sahiplenen ve bu sürece yön veren güçlü bir liderlik yaklaşımı yerleştirilmiştir.

Bu doğrultuda, HSBC Grubu'nun 2025 yılında küresel ölçekte hayata geçirdiği "How We Lead – Nasıl Liderlik Yaparız" programı, HSBC Bank A.Ş. için liderlik vizyonunu pekiştiren stratejik bir hamle olmuştur. Farklı iş kollarını ve coğrafi bölgeleri temsil eden 12 üst düzey liderin katkılarıyla tasarlanan bu yaklaşım; müşteriye odağa alan, ortak bir liderlik dili oluşturan ve iş birliği standartlarını netleştiren prensipler ile pratik araçlar sunmaktadır.

2025 yılının son çeyreği itibarıyla, yönetim ekibinden başlayarak tüm liderler bu yeni prensipleri ve araçları küresel düzeyde deneyimlemek üzere eğitim programlarına dahil edilmiştir. Banka, 2026 yılı sonuna kadar tüm yöneticilerin bu sürece katılımını sağlayarak, söz konusu liderlik modelini organizasyonun her kademesine yaygınlaştırmayı hedeflemektedir.

Bugünün liderlerini daha güçlü kılarken, geleceğin liderlerini yetiştirmeye yönelik stratejik çalışmalar da 2025 yılında ivme kazanmıştır. Odaklı yaklaşımı doğrultusunda, genç yeteneklerin kariyer yolculuklarını desteklemeye yönelik, HSBC Türkiye Genç Yetenek Gelişim Programı dördüncü dönemini başarıyla tamamlamış; beşinci dönemi hayata geçirilmiştir. Tüm bankaya yayınlanan Ideathon çalışmaları, üst yönetimin aktif katılım sağladığı heyecan verici münazaralar, iç koçluk, mentörlük, üst yönetim buluşmaları ve rotasyon uygulamalarıyla çeşitlendirilen bu program; katılımcıların hem profesyonel hem de kişisel gelişimlerine çok boyutlu bir katkı sunmuştur.



Bu kapsamda, tüm çalışanlara hitap eden ve bireylerin "en iyi hallerini" keşfetmelerine olanak tanıyan "Gelişim Çemberleri" programı; hem kişisel farkındalık hem de birbirinden öğrenme ekosistemi açısından önemli fırsatlar sunmuştur. Bu yıl; "güven, kariyer gelişimi ve psikolojik güvenlik" temaları üzerine kurgulanan ve 140 çalışanın katılımıyla gerçekleştirilen grup çalışmaları başarıyla sonuçlandırılmıştır. Birbirini ileri taşıma kültürünün en etkili araçlarından biri olan "İç Koçluk" programında ise, yıl boyunca 12 iç koç ve çalışanlardan oluşan danışan bir araya gelerek gelişim hedefleri doğrultusunda güçlü sinerjiler yaratmıştır.

Genç yeteneklerin kendi potansiyellerini keşfetmelerini sağlarken onları organizasyon içinde daha görünür kılan ve Banka'yı onların bakış açılarıyla zenginleştiren "Tersine Mentörlük-Mindswap" programı, 2025 yılında da etkili bir şekilde sürdürülmüştür. Program kapsamında 16 stajyer, mentör şapkasını takarak mentileri olan 16 üst düzey yönetici ile bir araya gelmiş ve kuşaklar arası bilgi aktarımına öncülük etmiştir.

HSBC Bank A.Ş. bünyesindeki yerel gelişim fırsatlarının yanı sıra, küresel bir organizasyonun parçası olmanın sunduğu imkânlar da çalışanların gelişim yolculuğunu dünya ölçeğine taşımıştır. Dünyanın farklı noktalarındaki çalışanların deneyimlerini birbirine açan "Küresel Mentörlük" platformu, farklı coğrafyalardan mentör ve mentileri buluşturmaya devam etmiştir. Deneyimsel gelişimi odağına alan, teorik bilgiyi pratiğe dönüştürme fırsatı sunan ve yapay zeka desteğiyle projeleri eşleştiren küresel yetenek yönetimi uygulaması "Talent Marketplace", çalışanları Türkiye ve diğer ülkelerdeki stratejik projelerle buluşturarak kariyerlerine küresel bir vizyon katmıştır.

Gelişim ajandası; veri ve dijital yetkinlikler, İngilizce dil gelişimi ve profesyonel sertifikasyon programlarıyla geleceğe odaklı bir şekilde sürdürülmüştür. Kişiselleştirilmiş öğrenmeyi destekleyen küresel çevrim içi platform "Degreed" üzerinden erişilebilen e-dersler, makaleler ve videolar, çalışanların kendi öğrenme hızlarında gelişimlerine olanak tanımıştır.

Bilgi güvenliği, yaptırımlar, mali suç riski, elektronik iletişim ve sosyal medya kullanımı gibi kritik konularda farkındalığın güçlendirilmesi, 2025 gelişim ajandasının temel taşlarından birini oluşturmuştur. Bu kapsamda, tüm çalışanlar için her yıl düzenlenen küresel zorunlu e-dersler başarıyla tamamlanmıştır. Ayrıca, yasal yükümlülükler çerçevesinde yer alan ilk yardım, arama kurtarma ve yangın eğitimleri 2025 yılında yüz yüze gerçekleştirilerek çalışanların iş güvenliği yetkinlikleri pekiştirilmiştir.

Çalışanların kendilerini değerli ve kuruma ait hissettiği, potansiyel engellerin kaldırıldığı ve farklılıkların birer zenginlik olarak görüldüğü kapsayıcı bir kültür; 2025 yılında Banka'nın dönüşüm stratejisinin üzerinde yükseldiği ana zemin olmuştur.

Çeşitlilik ve kapsayıcılığı kurum kültürünün merkezine alan HSBC Bank A.Ş., odaklı yaklaşımına paralel olarak tüm çalışanların katılımıyla güçlenen platformlar aracılığıyla toplumsal farkındalığa öncülük etmiştir. Çalışan Kaynak Grupları (Employee Resource Group) ise alt programlarıyla kapsayıcılığı derinleştirmiş; Balance ile cinsiyet eşitliğini gözeterek kariyer gelişimi ve bağlılık süreçlerinde kadın-erkek dengesini güçlendirmiş; Generations ile jenerasyonlar arası iş birliğini ve mentörlük ilişkilerini teşvik etmiş; Nurture ile de ebeveynlik ve bakım konularında uzmanlık paylaşımları sunarak aile dostu bir kültürü desteklemiştir. Ayrıca, kapsayıcı yaklaşımın bir parçası olarak menopoz dönemine yönelik farkındalık çalışmaları da titizlikle sürdürülmektedir.



İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim

Her yeteneği tanımak, potansiyeli açığa çıkarmak ve çalışanları hem lokal hem de küresel ölçekteki kritik roller için hazır hale getirmek gelişim ajandasının temelini oluşturmuştur.



Organizasyonun geleceğe en doğru şekilde hazırlanması ve sürdürülebilir büyümenin sağlanması, bugünden yapılan insan kaynağı yatırımlarıyla mümkün kılınmıştır. Bu doğrultuda her yeteneği tanımak, potansiyeli açığa çıkarmak ve çalışanları hem lokal hem de küresel ölçekteki kritik roller için hazır hale getirmek gelişim ajandasının temelini oluşturmuştur. Üst yönetim tarafından stratejik öncelikler ve kritik yetkinliklerin belirlenmesiyle başlayan süreç; yöneticilerin gerçekleştirdiği potansiyel değerlendirmeleri ve kritik çalışanların tanımlanmasıyla yapılandırılmıştır.

Çalışanlar, kariyer gelişimlerinin sorumluluğunu üstlenerek yöneticileriyle düzenli, şeffaf ve gelecek odaklı kariyer görüşmeleri gerçekleştirmiştir. Bu görüşmelerle şekillenen bireysel gelişim planları; sınıf içi eğitimler, birbirinden öğrenme uygulamaları ve iş başındaki gelişim fırsatlarını içeren zengin bir içerikle desteklenmiştir. Banka, her çalışanın farklılık gösteren ihtiyaçlarını ve kariyer hedeflerini bu kapsamlı ajanda ile destekleyerek gelişimin sürekliliğini ve takibini en üst seviyede sağlamıştır.

Gelişimin temel taşlarından biri olan gelişim odaklı geri bildirim ve bu temele dayalı performans yönetimi yaklaşımı, 2025 yılı boyunca stratejik odak noktalarından biri olmuştur. Kurum kültürünü ve öncelikleri yeniden şekillendirirken; birbirini destekleyen, ortak hedefler etrafında kenetlenen ve daima “doğru olanı yapmaya” odaklanan bir yapıda, müşterilere en iyi hizmeti sunmak amacıyla hedef ve geri bildirim rutinleri iş hayatının ayrılmaz bir parçası olarak sürdürülmüştür. Yıl boyunca, iddialı ve somut ölçütlere dayalı şeffaf hedef yönetimi süreçleri ile hem çalışan-yönetici arasında hem de tüm paydaşlar nezdinde etkin, şeffaf, yapıcı ve düzenli geri bildirim döngüleri kurularak sürekli gelişim hedeflenmiştir.

Performans yönetimi kapsamında, 2024 yılı itibarıyla yalınlaştırılarak hayata geçirilen ve performansı davranışla bütünleyen “3'lü performans skalası” uygulaması kararlılıkla sürdürülmüştür. Bu sistemin öncelikli adımı olan “davranış eşiği” ile Banka değerlerine uyumlu sergilenen tutumların yeri sağlanmıştır. 3'lü skalada performans ve davranışların bütünsel olarak ele alınması sayesinde, yüksek performans kültürü teşvik edilmiş ve her çalışanın organizasyona sağladığı katma değerini ödüllendirilmesi mekanizması daha da güçlendirilmiştir.



Müşterilerine olduğu gibi çalışanlarına da fırsatlarla dolu bir dünya sunma vizyonu ile hareket eden HSBC Bank A.Ş., ücret yönetiminde şeffaf ve süreklilik arz eden bir yaklaşımı benimsemektedir. Bu doğrultuda, 2024 yılında hayata geçirilen ve uzman yardımcısından yönetici seviyesine kadar geniş bir yelpazeyi kapsayan “hedef değişken ücret modeli” uygulamasına 2025 yılında da kararlılıkla devam edilmiştir. Çalışanların ortaya koydukları katkının ödüllendirme süreçlerine nasıl yansıdığını net bir şekilde anlamalarını sağlayan bu modelde; performanstan arındırılmış başlangıç noktası yıl başında yöneticiler tarafından çalışanlarla paylaşılmaktadır. Yıl sonunda ise iş kolunun başarısı ve bireysel performans verileri ışığında nihai primler belirlenmekte; böylelikle her çalışanın Banka hedeflerine sağladığı katkı şeffaf bir şekilde ölçümlenmektedir.

Kıdemli yönetici ve üzeri ünvanları kapsayan değişken ücret modelinin yanı sıra; çağrı merkezi, tahsilat ve şube satış rollerine yönelik çeyreklik teşvik modelleriyle yüksek performans kültürünün desteklenmesine devam edilmiştir. Performansın ve yaratılan katma değerini ödüllendirilmesi, organizasyonel motivasyonun temel taşı olarak korunmuştur.

Ayrıca, her değerlendirme dönemi sonunda gerçekleştirilen düzenli anket çalışmalarıyla, başta yeni uygulamalar olmak üzere çalışan algısı ve memnuniyeti titizlikle analiz edilmektedir. Bu geri bildirimler ışığında, çalışan deneyimini daha da iyileştirecek geliştirme çalışmaları proaktif bir şekilde hayata geçirilmektedir.

Çalışanların, HSBC Bank A.Ş. değerlerini düşünce ve davranış boyutunda hayata geçiren çalışma arkadaşlarını takdir etmesine olanak tanıyan küresel program At Our Best (AOB), 2025 yılında da yoğun bir katılım ile devam etmiştir. Çalışma arkadaşları tarafından puan gönderilerek onurlandırılan çalışanlar; farklı ilgi alanları gözetilerek hazırlanan, geniş ürün ve hizmet yelpazesine sahip alışveriş kataloğu üzerinden ödülleri esnek bir şekilde seçme imkânına sahip olurken takdir ve teşekkür kültürü güçlendirilmiştir.

Kurumsal sadakati ve birlikte geçen yılları onurlandırmayı amaçlayan Uzun Hizmet Yıl Dönümü Ödülleri, çalışanlara bu özel dönemlerinde eşsiz bir deneyim sunmak üzere küresel program çerçevesinde sürdürülmüştür. 2025 yılında belirli kıdem sürelerini dolduran çalışanlara, AOB kataloğunda kullanabilecekleri ek puanlar tanımlanmış ve kendilerine özel hazırlanan plaketleri takdim edilmiştir.

Banka'nın kültürü, değerleri ve stratejisi doğrultusunda sergiledikleri davranışlarla fark yaratan, organizasyona örnek teşkil eden ve hem ekip arkadaşlarına hem de müşterilere yüksek katma değer sunan çalışanlar, 2025 yılında da yıllık bazda takdir edilmeye devam etmiştir. Bunun yanı sıra, iyi uygulamaları bir çalışma kültürü haline getiren ve süreklilik arz eden örnek tutumlar sergileyen çalışanların, ilgili iş kolları tarafından aylık periyotlarla ödüllendirilmesi süreci de kesintisiz şekilde yürütülmüştür.

Farklılıkları ve çalışan ihtiyaçlarını gözeterek organizasyon anlayışı doğrultusunda, kültürel dönüşümün en kritik bileşenlerinden olan çalışma modeli ve prensipleri; odaklı yaklaşımı çerçevesinde değişen dinamikler ve öncelikler ekseninde ele alınmaya devam etmiştir. Banka, esnek ve modern çalışma yaklaşımlarını merkeze alarak operasyonel verimliliği çalışan memnuniyetiyle birleştirmeyi sürdürmüştür.

Çağdaş ve pozitif bir kültür oluşturma hedefiyle; iş-yaşam dengesini, verimli çalışmayı ve iş sürekliliğini bir bütün olarak ele alan esnek çalışma ekosisteminde, odaklı yaklaşımı doğrultusunda esnek çalışma saati uygulaması 2025 yılında da sürdürülmüştür. Bu süreçte; güçlü ekip sinerjisinin ve iş dinamiklerinin muhafaza edilmesine, hedefler ve planlama üzerinde tam mutabakat sağlanmasına ve iş sonuçlarının kalite ile teslimat hızı ekseninde değerlendirilmesine öncelik verilmiştir. Etkin, açık ve kesintisiz iletişim, bu çalışma modelinin başarıyla yürütülmesinde en önemli bileşen olarak konumlandırılmıştır.

Çalışanların psikolojik ve finansal anlamda kendilerini güvende hissetmelerinin stratejik öneminden hareketle, esenliği desteklemek ve çalışma ortamındaki dinamizmi artırmak amacıyla kurgulanan İzmir ve Ankara'daki “hub ofis” yapısı sürdürülmüştür. Uygun çalışma modeline sahip çalışanların ikametlerini bu şehirlere taşıyarak iş ve özel hayatlarını buralardan idame ettirmelerine olanak tanınmaya devam edilmiştir. Ayrıca, rolü uygun olan çalışanlar için, ofiste çalışma günleri ve prensipleri korunmak kaydıyla, ikametgahlarını Türkiye'nin diledikleri iline taşıyarak görevlerini sürdürebilme imkânı sağlanmıştır.



İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim

İç iletişim, Banka'nın küresel olarak içinden geçtiği kültürel dönüşüm yolculuğunun içselleştirilmesinde temel bir kaldıraç olarak konumlandırılmış, şeffaf ve çift yönlü bir iletişim ortamının sağlanması hedeflenmiştir.

Alternatif çalışma modelleri kapsamında, yarı zamanlı çalışma opsiyonu ve tercihe bağlı olarak emeklilik sonrası çalışma fırsatı da çalışanlara sunulan seçenekler arasında yer almaya devam etmiştir. Çalışan memnuniyetini odağa alan kapsamlı finansal esenlik uygulamaları çerçevesinde, yenilenen özel sağlık sigortası kapsamı ve sunulan ek avantajlar ile çalışanların ve ailelerinin sağlıkları güvence altına alınmış; ferdi kaza ve hayat sigortası uygulamaları kesintisiz sürdürülmüştür. İşveren katkılı bireysel emeklilik planı kapsamında hayata geçirilen yeniliklerle de çalışanların finansal sağlığına ve geleceklerine katkı sağlanması hedeflenmiştir.

2025 yılında izin uygulamaları, çalışanların farklı yaşam evrelerindeki ihtiyaçlarına yanıt verecek şekilde modernize edilmiştir. 29 güne ulaşan toplam yıllık ücretli izin ve idari izin yanı sıra; doğum, babalık, ebeveyn (evlat edinme), evlilik, vefat, refakatçi, sosyal sorumluluk (gönüllülük) ve kariyer molası gibi geniş bir yelpazede sunulan imkânlar, çalışanların iş ve özel hayat dengesini güçlendiren temel unsurlar olmaya devam etmiştir.

Çalışanların gelişimine ve kariyer hedefleri doğrultusunda desteklenerek küresel ölçekte en doğru rolde değer yaratmalarına odaklanılırken, yeni yeteneklerin organizasyona kazandırılması süreci de 2025 yılında kararlılıkla sürdürülmüştür.

Çalışanların gelişimine odaklanma ve uygun rollerde öncelik verme prensibi doğrultusunda, 2025 yılında orta ve üst seviye açık pozisyonların %71'i iç adaylar ile doldurulmuştur.

Yeni yetenekleri bünyeye katma stratejisi, yalnızca bir işe alım süreci olarak değil; her bir yeteneğin kariyer yolculuğuna değer katmak ve onları potansiyelleriyle buluşturmak üzere kurgulanmıştır.

Güçlü bir kampüs stratejisiyle geleceğin yeteneklerine ulaşmayı sürdüren HSBC Bank A.Ş., "Universum İdeal İşveren Markası Odak Raporu"nda tüm üniversiteler arasında 64. sırada yer alırken, hedef üniversiteler arasındaki yerini 42. sıradan 26. sıraya yükselterek önemli bir başarıya imza atmıştır. Dijital ve yeni medya etkileşiminde sektör ortalamasının %4 üzerinde bir performans sergileyen Banka; öğrenciler tarafından "uluslararası kariyer fırsatları, çeşitlilik ve kapsayıcılık, liderlik desteği ve güçlü bir referans" özellikleri ile öne çıkarılmıştır.

İcra Kurulu sponsorluğunda yürütülen 2025 Kampüs Planı kapsamında; kampüs ziyaretlerinden üniversite derslerine katılıma kadar geniş bir yelpazede etkinlikler gerçekleştirilmiştir. Bu dönemde öne çıkan başlıklar şunlardır:

- **FemPower Kadın Mentörlük:** Cinsiyet eşitliği vizyonunu organizasyon dışına taşıyan bu programla, yüksek potansiyelli 18 kadın üniversite öğrencisi, Banka yöneticileri ile mentörlük sürecinde bir araya gelerek iş hayatına güçlü bir adım atmıştır.
- **Üniversite Buluşmaları:** Yıl boyunca 11 üniversite ile ilişkiler derinleştirilmiş; düzenlenen 41 etkinlikte 8.000'den fazla öğrenciye ulaşılmıştır.
- **StepUp Adım Adım Bankacılık:** Dört hafta süren çevrim içi etkinlikler aracılığıyla beşinci yılında 650 öğrenciye çevrim içi platformda bankacılığa dair kapsamlı bir perspektif sunularak katkıda bulunulmuştur.
- **HSBC Türkiye Virtualent Yaz Öğrenci Programı:** Üç hafta süren programda, 24 öğrenci, mesleki gelişimlerini üst düzey yöneticilerin mentörlüğü eşliğinde hazırladıkları projelerle pekiştirmiş ve bu projeleri üst yönetime sunma fırsatı bulmuştur.
- **Liseliler HSBC'de Programı:** Geleceğin profesyonelleri olan 64 lise öğrencisine, Ocak ve Temmuz aylarında mesleki tercihlerine ışık tutacak çevrim içi program sunulmuştur.
- **HSBC Türkiye Staj Programı:** Program kapsamında 22 stajyer, 5,5 aylık bir staj ve gelişim yolculuğunda yer almıştır. Bu dönemde, HSBC'yi ve değerlerini yakından tanıma, liderlerin desteği ile liderlik bakış açısını keşfetme, dinamik çalışma ortamını deneyimleme fırsatına sahip olmuşlardır.



Banka'nın değerlerini ve dinamik çalışma ortamını bizzat deneyimleyen bu grubun dahil olduğu program, Top Talent tarafından düzenlenen yarışmada 61.000'den fazla oy ile bankacılık ve finans kategorisinde "En İyi Genç Yetenek Programı" seçilerek başarısını tescillemiştir.

Stratejik Önceliklerle Uyumlu İletişim Yaklaşımı

HSBC Bank A.Ş., 2025 yılında iletişim faaliyetlerini; Banka'nın stratejik öncelikleri olan müşteri odaklılık, sade ve çevik organizasyon yapısı ile sürdürülebilir büyüme hedefleri doğrultusunda bütüncül bir yaklaşımla ele almıştır. Tüm paydaşlarla tutarlı, güvenilir ve stratejik bir iletişim akışı sağlamak adına tasarlanan iletişim çalışmaları; yalnızca bilgi paylaşımı amaçlı değil, odaklı yaklaşımı kapsamında müşteri odaklılığını destekleyecek, çalışan deneyimini güçlendirecek ve açık iletişimi teşvik edecek şekilde yapılandırılmıştır.

İç İletişim: Dönüşüm Yolculuğunda Stratejik Bir Kaldıraç

İç iletişim, Banka'nın küresel olarak içinden geçtiği kültürel dönüşüm yolculuğunun içselleştirilmesinde temel bir kaldıraç olarak konumlandırılmış, şeffaf ve çift yönlü bir iletişim ortamının sağlanması hedeflenmiştir. Banka'nın sade ve çevik olma hedefi doğrultusunda iç iletişim platformları karmaşıklığı azaltan, erişimi kolaylaştıran ve etkileşimi artıran bir anlayışla yeniden tasarlanmıştır. Bu amaçla hayata geçirilen açık iletişim platformları, çift yönlü toplantı formatları ve düzenli geri bildirim mekanizmaları ile çalışanların görüşlerini paylaşabildiği, katkı sunabildiği ve karar süreçlerine dahil olabildiği bir ortam oluşturulmuştur.

Özellikle stratejinin, önceliklerin ve kültürel dönüşüm yolculuğunun iletişiminde anlam ve bağ kurmanın kritik rolünün farkındalığıyla liderlerin sözcülüğü ve görünürlüğü de artırılmıştır.

Bu doğrultuda, HSBC Bank A.Ş. İcra Kurulu üyelerinin katılımıyla panel formatında düzenlenen "Town hall" toplantılarında; çalışanların stratejik önceliklerin temel gerekçelerini, Banka'nın iş yapış biçimini ve hedeflenen dönüşümü çok daha derinlemesine kavraması hedeflenmiştir.

Aynı hedef doğrultusunda, İcra Kurulu üyelerinin sözcü olarak yer aldığı ExConnect video serisi hayata geçirilmiş ve 2025 yılı boyunca toplam dokuz bölüm yayınlanarak çalışanlarla buluşturulmuştur.

Açık ve etkileşimli bir iletişim ekosistemi oluşturmak amacıyla, Banka Genel Müdürü'nün ev sahipliğinde ve belirli temalar çerçevesinde şekillenen Open Dialogue toplantı serisi yeniden başlatılmıştır. İcra Kurulu'na doğrudan raporlayan yöneticilerin katılımıyla gerçekleştirilen bu buluşmalarda, Banka gündemine ilişkin kritik konular ele alınmıştır. Bu platform sayesinde yöneticiler; görüş, geri bildirim ve stratejik önerilerini Genel Müdür ve İcra Kurulu'na doğrudan iletme fırsatı bularak karar alma süreçlerine aktif katılım sağlamıştır.

Geri bildirim kültürünü ve açık iletişimi desteklemek amacıyla hayata geçirilen bir diğer platform, Online Check-in toplantı serisidir. Her çeyrekte Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı moderatörlüğünde düzenlenen bu toplantılara İcra Kurulu üyeleri konuk olarak katılmış; şube çalışanlarından gelen sorular doğrudan yanıtlanmıştır.



İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim

HSBC Bank A.Ş., iş-özel yaşam ayrımı yapmadan herkesin tekil bir hayatı olduğuna inanmakta ve bütünsel iyilik haline odaklanmaktadır.

İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'nın liderliğinde farklı iş kollarından temsilcilerin katılımıyla her ay gerçekleştirilen Çalışan İletişim Komitesi (ÇİK) toplantılarında da çalışan deneyimi kapsamında ekiplerden gelen geri bildirimler, öneriler ve sorular değerlendirilmiştir. Yaşayan bir iletişim platformu olarak ÇİK aracılığıyla, çalışanların sesinin organizasyon genelinde duyulması ve geri bildirimlerin aksiyona dönüşmesi desteklenmiştir.

Tüm bu platformlar aracılığıyla çalışanların görüş ve geri bildirimleri doğrudan yönetime aktarılmış; iletişim, çalışanların yalnızca dinleyen değil, kültürü birlikte şekillendiren paydaşlar olarak sürece dahil olmasını sağlamıştır.

Bütünsel İyilik Uygulamaları

HSBC Bank A.Ş., iş-özel yaşam ayrımı yapmadan herkesin tekil bir hayatı olduğuna inanmakta ve bütünsel iyilik hâline odaklanmaktadır. Bu kapsamda, çalışanlarının duygusal, manevi, entelektüel, fiziksel, sosyal ve finansal mutluluklarını desteklemek amacıyla kapsamlı bir esenlik programı sunmaktadır. Program çerçevesinde, ofis dışındaki doğa yürüyüşlerinden, sürdürülebilir alışkanlıklar edinmeye yönelik söyleşilere, film okuma atölyelerinden online şehir ve müze turlarına kadar geniş bir etkinlik yelpazesi düzenlenmektedir.

Zihinsel, duygusal, fiziksel ve entelektüel gelişim alanlarında 2025 yılı boyunca 23 seminer ve atölye gerçekleştirilmiştir. Çevrim içi ve fiziki buluşmalar yanında trekking turları, Anıtkabir ziyareti, Pera'da Gece turu gibi gezilerle çalışanların sosyalleşmesi ve etkileşimi sağlanmıştır. Aktivitelerin yanı sıra çeşitli etkinlik, kitap, film, sağlıklı beslenme önerilerini içeren "Birlikteyiz" adlı haftalık bülten olarak yayınlanmıştır.

HSBC Bank A.Ş.'de çalışanlar, meditasyon ve mindfulness içerikleriyle zihinsel esenlik hallerini destekleyen mobil uygulama; çeşitli egzersizler, sağlıklı yaşam alışkanlıkları için ipuçları, gelişim yolculukları içeren mobil uygulama ve hukuktan mali danışmanlığa, psikolojik destekten günlük hayata dair her konuda danışmanlık sağlayan geniş bir yelpazede hizmet alabildikleri çalışan destek merkezi uygulamalarına ücretsiz erişim sağlamaktadır.

Fiziksel sağlığa odaklanan mobil uygulama üzerinden küresel çapta düzenlenen etkinlikler ve motivasyonel yarışmalarla hem çalışanların mücadeleci ruhu geliştirilmiş hem sosyal ağları kuvvetlendirilmiş hem de sağlıklı yaşam alışkanlıkları güçlendirilmiştir.

Psikolojik, hukuki, finansal ve günlük yaşama dair konularda 7/24 hizmet sunan Kişisel İhtiyaç Merkezi (KİM) çalışan destek programından da yıl boyunca hem çalışanlar hem aileleri yararlanmış, telefon ve canlı sohbet imkânı ile pek çok farklı alandaki sorularına hızlı uzman desteğine erişebilmişlerdir.

Bütünsel iyilik halini destekleyecek daha huzurlu ve güçlü bir çalışma ortamı sağlamak adına sürdürülen çalışmalar kapsamında, çalışanların fiziksel sağlığını desteklemede önemli bir katkısı olan iş yeri doktoru ve İş Sağlığı ve Güvenliği uzmanı hizmeti, 2025 yılı ile itibarıyla ülke genelindeki tüm iş yerlerinde uygulamaya alınmıştır.

Paydaşlarla Sürekli İletişim

HSBC Bank A.Ş., paydaşlarla farklı kanallar üzerinden yakın iletişimde olmayı, Banka'nın kültür, değer, vizyon ve uygulamalarını en doğru şekilde yansıtmayı önemsemektedir. Bu çerçevede, kurum dışı ve işveren markası iletişim aksiyonları odaklı yaklaşımı doğrultusunda Banka'nın kurumsal görünürliğini desteklemek ve itibar sermayesini güçlendirmek adına yapılandırılmıştır.

Lider sözcülüğünden yararlanarak tutarlı mesajlar ve güçlü içeriklerle medya ve dijital kanallarda görünürliğün artırılması sağlanmıştır. Bu çerçevede özellikle LinkedIn'de lider iletişimi işveren markasını destekleyen içeriklerle gerçekleştirilmiştir.

2024 yılında hayata geçirilen "Funda Temoçin ile Sesli Düşünüyorum" podcast kanalı aracılığıyla, İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı sahipliğinde farklı konularda uzmanlıkları bulunan konuklar ile podcast dinleyicilere ilham verecek içerikler üretilmeye devam edilmiştir. 2025 yılında yedi yeni bölüm yayınlanarak; psikolojik dayanıklılık, sağlıklı yaşam, atıksız mutfak, çevre bilinci, gönüllülük ve menopoza gibi birçok farklı başlıkta içerik sunulmuştur.

Banka'nın kurum kültürünü üniversite öğrencilerine ve hedeflenen genç yeteneklere en doğru şekilde tanıtmak ve marka bilinirliğini artırmak amacıyla işveren markası çalışmaları sosyal medya içerikleri ve kampüs aktiviteleri ile desteklenmiştir. Bu kapsamda, HSBC Grup tarafından belirlenen işveren markası vaadi "Be Part of Something Bigger" çatı markası ve görsel dünyası ile uyumlu iletişim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Çalışanların kurumsal iletişim ekipleri tarafından ya da liderler tarafından hazırlanan sosyal medya içerikleriyle etkileşimini artırmak ve çalışanların bu içerikleri kendi sosyal medya hesaplarında paylaşımlarını desteklemek amacıyla HSBC Grup'ta hayata geçirilen Everyone Social platformu 2025 yılında aktif olarak kullanılmaya başlanmış; işveren markasını destekleyen 25 içerik platform aracılığıyla paylaşılmıştır.



Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Sürdürülebilir
Yarınlara
Odaklıyız

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

2025 yılı boyunca çalışanlar, çocukları ve kurumsal müşteriler adına yapılan bağışlarla toplam 8.925 fidan doğaya kazandırılmıştır.

Sürdürülebilir Yarınlar Odaklıyız

HSBC Bank A.Ş., sürdürülebilir kalkınmayı yalnızca bir sorumluluk alanı değil, toplumsal ve çevresel etki yaratmanın da stratejik bir aracı olarak benimsemekte, tüm faaliyetlerini uzun vadeli değer üretme ve sürdürülebilir bir gelecek inşa etme vizyonu ve geleceğe odaklı yürütmektedir.

Bu kapsamda, toplumun geleceğini şekillendiren iki kritik alan olan eğitimde fırsat eşitliği ve iklim krizi ile mücadele başlıklarında somut ve ölçülebilir etki yaratmaya odaklıdır. Banka, sosyal faydayı iş yapış biçiminin ayrılmaz bir parçası olarak konumlandırmakta; paydaşlarıyla birlikte büyüyen, kapsayıcı ve sürdürülebilir projeler geliştirmekte, çalışanlarının gönüllülük yoluyla bu dönüşümün aktif bir parçası olmasını teşvik etmektedir.

Sürdürülebilir Büyüme Programı

HSBC Bank A.Ş., iklim krizine karşı yenilikçi ve ölçeklenebilir çözümler geliştiren girişimlerin desteklenmesini stratejik öncelik olarak ele almaktadır. Bu kapsamda WWF-Türkiye ve Tenity iş birliğiyle yürütülen Sürdürülebilir Büyüme Programı, 2025 yılında dördüncü dönemini başarıyla tamamlamıştır. Program, yalnızca finansal destek sunmanın ötesine geçerek girişimcilere kapsamlı bir gelişim ekosistemi sağlamakta; mentorluk, teknik kapasite geliştirme, uzman atölyeleri ve yatırımcı erişimi ile girişimlerin sürdürülebilir büyümeleri desteklenmektedir.

2020'den bu yana; 430 başvuru alınmış, 41 girişim desteklenmiştir. 2025 yılında ise 80 girişim jüri değerlendirmesine alınmış, 10 girişim programa dahil edilmiştir.

Ege Orman Vakfı ile Ağaçlandırma

HSBC Bank A.Ş., doğal kaynakların korunmasını ve sürdürülebilir bir gelecek için çevre konusunda farkındalık yaratmayı kurumsal sorumluluğunun temel unsurlarından biri olarak konumlandırmaktadır. Bu çerçevede çalışanların ve çocuklarının doğum günü kutlamalarını da bu çerçevede hem farkındalık sağlamak hem de doğa için değer yaratmak adına bir fırsat olarak değerlendirmektedir. Banka, Ege Orman Vakfı ile gerçekleştirilen iş birliği kapsamında hem çalışanların hem de çalışanların 18 yaş altı çocuklarının doğum günlerini fidan bağışı ile kutlamaktadır. Banka, doğum günü mesajını fidan bağış notunu da içeren çarpıcı görsellerle destekleyerek özellikle çocukların farkındalığını artırmayı ve çocukların doğaya katkı sunma sürecinin bir parçası olarak hissettirmeyi hedeflemektedir. Banka, 2025 yılında kurumsal müşterileri adına da 3.000 adet fidan bağışında bulunarak HSBC Kurumsal Aile Ormanı ile çevresel katkısını paydaşlarıyla birlikte büyütüştür. 2025 yılı boyunca çalışanlar, çocukları ve kurumsal müşteriler adına yapılan bağışlarla toplam 8.925 fidan doğaya kazandırılmıştır.

2025 yılında
bağışlarla doğaya
kazandırılan

8.925
Fidan



Koç Üniversitesi Anadolu Bursiyerleri Programı

HSBC Bank A.Ş., eğitimde fırsat eşitliğini toplumsal kalkınmanın en güçlü kaldıraçlarından biri olarak değerlendirmektedir. Banka, bu çerçevede, ekonomik olarak dezavantajlı bölgelerden gelen başarılı öğrencilerin eğitimlerine katkı sağlamak için Koç Üniversitesi Anadolu Bursiyerleri Programına 2017 yılından beri destek olmaktadır. Program kapsamında bugüne kadar 6 öğrenci öğrenim hayatları boyunca desteklenmiş olmuştur, 2 öğrencinin öğrenimi ise hala devam etmektedir.

TOÇEV ile Teknoloji Desteği

HSBC Bank. A.Ş., ekonomik olarak dezavantajlı bölgelerde eğitim gören öğrencilerin eğitimde teknolojik ihtiyaçlarını karşılamak adına da adımlar atmayı da sürdürmüştür. Geçtiğimiz yıl TOÇEV ile gerçekleştirilen iş birliği kapsamında 52 öğrenciye tablet armağan edilerek öğrencilerin dijital yetkinliklerini geliştirme süreçleri desteklemiştir.

Ramazan Desteği

Toplumsal dayanışmayı kurumsal kültürünün bir parçası olarak benimseyen HSBC Bank A.Ş., Ramazan ayında depremde etkilenen bölgelerde yaşayan ailelere de destek sağlamıştır. Bu kapsamda, Hatay'da 100, Kahramanmaraş'ta 80 aile olmak üzere toplam 180 aileye gıda kolisi ulaştırılmıştır.

Gönüllülük Faaliyetleri

HSBC A.Ş., çalışanlarının sosyal fayda üretiminde aktif rol üstlenmesini teşvik ederek gönüllülüğü güçlü bir kurum kültürü unsuru olarak konumlandırmaktadır. 2025-2026 Gönüllülük Takvimi kapsamında çevresel ve toplumsal etki odağında birçok faaliyet gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda öne çıkan çalışmalardan biri Darüşşafaka'nın üniversite öğrencilerinin kariyer gelişimlerini desteklemek, yol haritalarını belirlerken onlara rehberlik etmeyi amaçlamayan Mentörlük Programı olmuştur. Bu kapsamda mentii adaylarının kariyer hedefleri baz alınarak seçilen HSBC'li 9 mentör üniversite öğrencilerine destek vermeye başlamıştır. Program 2026'da da devam etmektedir.

Mali Suç Riski Yönetimi ve
Doğru Davranış İlkeleri

Akıllı Risk Yönetimine Odaklıyız





Mali Suç Riski Yönetimi ve Doğru Davranış İlkeleri

HSBC Bank A.Ş.’nin mali suçlarla mücadele yükümlülüklerini yüksek bir etkinlikle yerine getirdiği teyit edilmiştir.

Akıllı Risk Yönetimine Odaklıyız

Mali Suç Riski Yönetimi

HSBC Bank A.Ş. 2025 yılında da odaklı yaklaşımıyla mali suç risklerinin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla tüm yerel kanun ve düzenlemelere uyum sağlama taahhüdünü sürdürmüştür. Banka, HSBC Grubu’nun küresel standartları ile uyumlu bir risk yönetimi çerçevesi uygulayarak topluma ve düzenleyici otoritelere karşı olan sorumluluklarını yerine getirmeye devam etmiş ve küresel çapta en güvenilir banka olma hedefine uygun hareket etmiştir.

Hızla değişen teknoloji, finansal işlemlerin artan çeşitliliği ve suç ekonomisindeki yöntemlerin sürekli evrilmesi karşısında Banka, önleyici kontrollerin sıkılaştırılmasını ve risk temelli yaklaşımın çok daha etkin kullanılmasını 2025 yılında öncelikli gündemi olarak belirlemiştir. Bu dinamik süreçte, hem müşteri hem de çalışan farkındalığının artırılmasına yönelik stratejik adımlar atılarak güvenlik kültürü en üst seviyeye taşınmıştır.

Ayrıca, detaylı tanıma süreçleriyle yakından takip edilen müşterilerle, güven esasına dayalı ve güçlü bir birikim yönetimi ilişkisi tesis edilmesi konusunda tüm iş kollarına kapsamlı bir destek sağlanmıştır.

2025 yılı boyunca gerçekleştirilen geniş kapsamlı şube ziyaretleri, operasyonel süreçlerin yerinde incelenmesi ve risk kaslarının güçlendirilmesi açısından kritik bir rol oynamıştır. Bu ziyaretler kapsamında, sürekli evrilen yeni mali suç tipolojileri hakkında şube ekiplerine detaylı bilgi aktarımı yapılarak farkındalık seviyesi en üst noktaya taşınmıştır.

Değişen Mali Suç Unsurları ile Mücadele ve Mevzuat Değişikliklerine Uyum

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimleri, suç ekonomisinin küresel ölçekte değişen dinamiklerini, yerel düzenlemelerdeki güncellemeleri ve yasa koyucuların beklentilerini titizlikle takip etmiştir. Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı, yaptırımlar, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı, rüşvet ve yolsuzluk, vergi kaçırma ve dolandırıcılık risklerinin yönetimine ilişkin operasyonel ve stratejik önlemler kararlılıkla güçlendirilmiştir.

2025 yılında küresel gündemin odağında yer alan “gerçek faydalanıcı kapsamının genişlemesi” ve “şeffaflık gereklilikleri” gibi başlıkların yanı sıra; ülkemizde ivme kazanan sahtecilik, dolandırıcılık temelli yeni suç tipleri ve “hesap kiralama” gibi güncel tipolojiler mercek altına alınmıştır. Banka süreçlerinin bu yeni metot ve risklere tam uyumlu hale getirilmesi amacıyla kapsamlı çalışmalar yürütülmüştür. İç Denetim ve Gözetim fonksiyonları tarafından gerçekleştirilen denetimlerde herhangi bir kritik eksikliğe rastlanmamış; Banka’nın mali suçlarla mücadele yükümlülüklerini yüksek bir etkinlikle yerine getirdiği teyit edilmiştir.

Dolandırıcılık Yönetim Stratejisi ve Dolandırıcılık Riski Danışmanlığı

Dolandırıcılık suçu, 2025 yılında da fiili aklama soruşturmalarında en fazla öne çıkan risk grubu olmayı sürdürmüştür. Müşterilerin karmaşık dolandırıcılık girişimlerine karşı direnç kazanması amacıyla yoğun iletişim kampanyaları yürütülmüş, proaktif bilgilendirme mesajları iletilmiş ve çalışanların kritik anlarda doğru müdahaleleri yapabilmeleri için kapsamlı eğitim seansları gerçekleştirilmiştir.



Hem Banka sistemlerinin teknolojik gücü hem de çalışan farkındalığı sayesinde, dolandırıcılık teşebbüslerinin erken aşamada tespiti ve önlenmesi sağlanarak finansal etkiler minimum seviyede yönetilmiştir. Özellikle hesapların üçüncü şahıslar tarafından kiralanmasının önüne geçilmesi ve yasa dışı fon akışlarında kullanılmasının engellenmesine yönelik kontroller kararlılıkla sıkılaştırılmıştır. Dolandırıcılık riskinin, yasal otoritelerce belirlenen standartlar ve yayınlanan rehberler çerçevesinde yönetilmesi için tüm yapısal önlemler alınmış; dolandırıcılık önleme senaryoları ile kural setlerinin proaktif bir yaklaşımla güçlendirilmesine kesintisiz devam edilmiştir.

Yetkinlik Odaklı Mali Suç Riski Eğitimleri

HSBC Bank A.Ş., çalışanlarına görev ve sorumluluklarıyla birebir örtüşen, özelleştirilmiş mali suç riski farkındalık eğitimleri sunmayı 2025 yılında da sürdürmüştür. Banka genelinde düzenlenen seminerler, paneller ve interaktif çevrim içi eğitimler aracılığıyla farkındalık seviyesinin daima en üst noktada tutulması hedeflenmiştir.

Bu kapsamda, tüm çalışanların yerel mevzuat doğrultusundaki temel yükümlülüklerini içeren “Mali Suçlar Mevzuat Uyum” e-dersi, güncel risk tipolojilerini yansıtabilecek şekilde yenilenmiş ve tüm çalışanlar tarafından başarıyla tamamlanmıştır.

Doğru Davranış İlkeleri

HSBC Bank A.Ş.’nin her kademedeki çalışanları, Banka’nın faaliyetlerinin sürdürülmesi esnasında, Doğru Davranış İlkeleri’ni alinan tüm kararların ve atılan tüm adımların merkezinde tutmaktadır. Doğru Davranış İlkeleri ile müşterilere adil sonuçlar sağlanması hedeflenmekte ve bu ilkelerin temelinde, Banka’nın kararlarının müşteriler ve finansal piyasalar üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi yatmaktadır. Bu bağlamda çalışanlar, işlerini yaparken doğru soruları sormak gerek müşteriler gerekse finansal piyasalar açısından doğru ve adil olanı yapmak ve herhangi bir sorun, ihlal veya uygun olmayan davranışla karşılaştıklarında bunu uygun kanalları kullanarak açıklıkla dile getirmek üzere teşvik edilmektedir.

Bu kapsamda, çalışanların Doğru Davranış İlkeleri konusundaki bilgilerini güçlendirmeyi ve bu prensipleri hayata geçirmelerini kolaylaştırmayı hedefleyen çeşitli eğitimler ve çalışmalar gerek global seviyede gerekse ülke seviyesinde sürdürülmüştür.

HSBC Bank A.Ş., her zaman doğru olanı yapmak prensibi üzerine kurulu olan Doğru Davranış İlkeleri’nin, müşterileri, paydaşları, iş ortakları ve hissedarlarının güvenliğini korumak açısından kritik önem taşıdığı bilinci ve inancıyla hareket etmektedir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları



- 56 Yönetim Kurulu
- 60 Üst Yönetim
- 68 İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticileri
- 69 Yasal Denetçiler
- 70 Komiteler ve Toplantılara Katılım
- 80 Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 90 HSBC Bank A.Ş.'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 91 Bağılılık Raporu
- 92 Destek, Hizmet Alınan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bir başkan, bir başkan vekili ve beş üye olmak üzere toplam yedi kişiden oluşmaktadır.

Paul Joseph LAWRENCE

Yönetim Kurulu Başkanı/Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Paul Joseph Lawrence, Leicester Üniversitesi Fen Bilimleri Bölümü mezunudur. Kariyerine 1982 yılında HSBC Grubu'nda başlayan Lawrence, o tarihten bu yana Grup bünyesinde farklı görevler üstlenmiştir.

Lawrence, 1997-2002 yılları arasında HSBC Filipinler Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapmıştır. 2003-2006 yılları arasında HSBC Singapur'da, 2006-2009 yılları arasında HSBC N.A.'da Genel Müdür olarak görev yapmış olan Lawrence, aynı zamanda HSBC Grubu'nda Küresel Bankacılık ve Piyasalar Başkanı görevini yürütmüştür. 2010-2013 yılları arasında İç Denetim Global Başkanlığı görevini üstlenen Lawrence, 2014- 2016 yılları arasında HSBC Grubu'nda Ticari Bankacılık Risk Komitesi Üyeliği görevini üstlenmiştir. HSBC Grubu'nda 2014-2018 yılları arasında Bağımsız Bankacılık Temsilcisi ve danışman olan Lawrence, 20 Ekim 2021 itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Didem ÇERÇİ

Yönetim Kurulu Başkan Vekili/Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Didem Çerçi, lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır.

Kariyerine 1990-1994 yılları arasında İktisat Bankası T.A.Ş.'de Kurumsal Pazarlama Bölümü Müşteri Temsilcisi olarak başlayan Çerçi, 1994-1995 yılları arasında Westdeutsche Landesbank Girozentrale'de Kurumsal Pazarlama Bölümü Müdürü olarak çalışmıştır. 1995-2001 yılları arasında Demirbank T.A.Ş. ve Ulusalbank T.A.Ş.'de Kurumsal Pazarlama Bölümü Grup Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı ve Yurtdışı ve İştiraklerde Kurumsal Pazarlama Grup Başkanlığı görevlerini sürdüren Çerçi, 2001-2002 yılları arasında İktisat Bankası T.A.Ş.'de Kurumsal Ticari Bireysel Satış ve Pazarlama, Kredi Takip ve Risk ve Hazine Bölümleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2002-2010 yılları arasında ING Bank A.Ş.'de Ticari Bankacılık Grup Başkanı ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı görevlerini üstlenmiştir. 2011-2017 yılları arasında Alternatif Bank T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Çerçi, 2011-2018 yılları arasında Aras Holding A.Ş.'de Finans Grubu Başkanı ve Grup Genel Koordinatörü olarak çalışmıştır. 30 Mart 2021 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Ayşe Ebru DORMAN

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşe Ebru Dorman, Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü mezunudur. California Berkeley Üniversitesi'nde Endüstri Mühendisliği ve Yöneylem Araştırma üzerine, Harvard Business School'da İşletme üzerine yüksek lisans yapmıştır.

Kariyerine 1995-1997 yılları arasında McKinsey & Company'de Finansal Hizmetler Grubu İş Analisti olarak başlayan Dorman, 1998 yılında Goldman Sachs Londra'da yatırım bankacılığı alanında rol almıştır. 1999-2000 yılları arasında McKinsey & Company'de Danışman olarak çalışan Dorman, 2000-2001 yılları arasında Morgan Stanley Strategic Ventures Londra'da Kıdemli Danışman olarak görev yapmıştır. 2001-2011 yılları arasında Orange-France Telecom Londra'da çeşitli yönetim rolleri üstlenen Dorman, 2011-2013 yılları arasında Maxis Berhad Kuala Lumpur'da Stratejiden Sorumlu Başkan Yardımcısı ve Ev ve Genişbant İnternet Hizmetlerinden Sorumlu Başkan Yardımcısı olarak çalışmıştır. 2013-2014 yılları arasında Acıbadem Sağlık Grubu'nda Genel Müdürü Vekilliğini üstlenen Dorman, 2015-2020 yılları arasında MV Holding CEO ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2020-2024 yılları arasında Borusan Lojistik'te Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Saran Grubu'nda 2020-2024 yılları arasında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış olan Dorman, 30 Mart 2021 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Robert Cyril OATES

Yönetim Kurulu Üyesi

Robert Cyril Oates, University of Western Australia Asya Araştırmaları Lisansı (BSc) mezunudur. Aynı zamanda University of London, Tarih Bölümü mezunudur.

Kariyerine 2000 yılında HSBC Grubu'nda başlayan Oates, o tarihten bu yana Grup bünyesinde farklı görevler üstlenmiştir. Oates, 2001-2003 yılları arasında HSBC Japonya'da Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Piyasalar Bölümü'nde Müdür olarak görev yapmıştır. HSBC Katar'da 2003-2005 yılları arasında Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Başkan Vekili görevini sürdürmüş olan Oates, 2005-2008 yılları arasında HSBC Endonezya'da Kredi Risk Yönetimi Başkan Vekilliği görevini yürütmüştür. 2008-2011 yılları arasında HSBC Thailand Riskten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. 2011-2015 yılları arasında HSBC Grubu'nda Küresel Bankacılık, Teknoloji ve Hizmetlerden Sorumlu Avrupa Bölgesi Başkanı rolünü üstlenmiştir. 2015-2017 yılları arasında HSBC Hindistan'da Riskten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış olan Oates, 2017-2020 yılları arasında HSBC Grubu'nda HSBC Asya Pasifik, Kurumsal Bankacılık Kredi & Piyasa Riski Bölge Başkanı görevini yürütmüştür. 2020 yılı itibarıyla HSBC (EMEA) Avrupa, Orta Doğu ve Afrika Kredi ve Piyasa Riski Bölge Başkanı olarak görev yapmıştır. Haziran 2023 itibarıyla HSBC Singapur Risk ve Mevzuat Uyum Başkanı olarak görev yapan Oates, 13 Aralık 2021 tarihinden bu yana HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.



Yönetim Kurulu

Cansen BAŞARAN SYMES^(*)

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olan Cansen Başaran Symes, kariyerine 1981 yılında Price Waterhouse'da (PW) başlayarak Kopenhag, Londra ve İstanbul ofislerinde çalışmıştır. Price Waterhouse ve Coopers & Lybrand birleşmesi ile 1998'te PricewaterhouseCoopers (PwC) Türkiye lideri ve ülke operasyonlarından sorumlu kıdemli ortak olarak atanan Başaran Symes, daha sonra PwC Orta ve Doğu Avrupa Bölgesi ve PwC Eurofirm Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlenmiştir. 2015 ve 2016 yıllarında Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği'nde (TÜSİAD) Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. 2014-2020 yılları arasında Nokia Türkiye'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve 2018-2020 yılları arasında McKinsey & Company'de Kıdemli Danışman olarak görev yapmıştır. Hâlihazırda Allianz Sigorta A.Ş. ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Başaran Symes, Harvard Business School MENA ve Orta Asya Danışma Kurulu Üyesi, TÜSİAD'da Başkanlar Konseyi Üyesi, TÜSİAD Berlin Bosphorus Initiative (BBI) Danışma Kurulu Eş Başkanı, Türk İş Dünyası Konfederasyonu (TÜRKONFED) ve Chapter Zero Türkiye Danışma Kurulu Üyesidir. Etkin Girişimci Destekleme Derneği'nde (Endeavor) Kurucu Üye, Yönetim Kurulu Üyesi ve İngiliz Ticaret Odası'nda (BCCT) Danışma Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca 2021 yılından itibaren ScaleX Ventures'ın sınırlı sermaye ortağı ve Danışma Kurulu Üyeliğini yürütmekte olan Başaran Symes, 26 Şubat 2025 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

^(*) 20 Şubat 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış olan Robert Adrian Underwood'un yerine 26 Şubat 2025 tarihi itibarıyla Cansen Başaran Symes atanmıştır.

Burçin OZAN

Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

Burçin Ozan, 1998 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur.

1999-2002 yıllarında Arthur Andersen Danışmanlık firmasında Banka ve Diğer Finans Kurumları Vergi Danışmanı olarak çalışan Ozan, bu süre içinde finans kurumlarına yönelik denetim, vergi danışmanlığı ve çeşitli birleşme ve satın alma projelerinde görev almıştır. Aynı zamanda Andersen'da çalıştığı dönemde Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik belgesini almıştır. Haziran 2002'de HSBC Bank A.Ş. Finans Bölümü'nde Vergi Danışmanı olarak işe başlamıştır. 2002-2015 yılları arasında bu bölümde farklı sorumluluklar üstlenmiş ve Vergi'den Sorumlu Grup Müdürü, Finansal Kontrol ve Yasal Raporlama'dan Sorumlu Grup Başkanı, Yönetim Raporlama ve Planlama'dan Sorumlu Grup Başkanı ve Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak çalışmıştır.

1 Ağustos 2015 tarihinden itibaren HSBC Bank A.Ş. Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olan ve 22 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmış olan Burçin Ozan, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Süleyman Selim Kervancı'dan boşalan Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerine 2 Ocak 2025 tarihi itibarıyla vekaleten atanmış, 20 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla ise HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak asaleten atanmıştır.

Patricia GOMES

Yönetim Kurulu Üyesi

Patricia Gomes, Portekiz Katolik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur. Insead Business School'da İşletme üzerine yüksek lisans yapmıştır.

Kariyerine 1997 yılında CitiGroup Portekiz'de Kredi Risk Müdürü olarak başlamış olan Gomes, 1998-2002 yılları arasında CitiGroup Portekiz'de Finansal Kurumlar& Bankalar, Müşteri İlişkileri Yönetimi Direktörü olarak görev yapmıştır. 2003-2004 yılları arasında CitiGroup Londra'da Aracı Kurumlar ve Tüketici Finansmanı Sektörü Yöneticisi olarak rol almıştır. Kasım 2004'te HSBC Grubu'na katılan Gomes 2008 yılına kadar HSBC Londra Finansal Kurumlar & Bankalar Direktörlüğü görevini üstlenmiştir. 2008-2011 yılları arasında HSBC Hong Kong Finansal Kurumlar & Bankalar ve Menkul Kıymetler Saklama Direktörü olarak çalışmıştır. 2011-2014 yılları arasında HSBC New York'ta Finansal Kurumlar & Bankalar & Menkul Kıymetler Saklama Direktörü olarak çalıştıktan sonra 2014-2017 yılları arasında Finansal Kurumlar ve Bankalar, Küresel Bankacılık & Piyasalar Başkanı rolünü üstlenmiştir.

2017-2021 yılları arasında Küresel Dış Ticaret & Faktoring Başkanı olarak görev yapmış olan Gomes, 2022-2025 arasında yana Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye (MENAT) Kurumsal Bankacılık Bölge Başkanı olarak görev yapmıştır. Hâlihazırda Sürdürülebilir Finans Küresel Başkanı olan Gomes, 26 Kasım 2024 tarihli Genel Kurul Kararı'na istinaden 11 Aralık 2024 tarihi itibarıyla HSBC Türkiye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Üst Yönetim

Tolga TÜZÜNER
Baş Hukuk Müşaviri

Ercan OĞUL
Teftiş Kurulu Başkanı

Ibrahim Chukwuemeka HAYATUDDINI
Finans'tan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Cem MURATOĞLU
Uluslararası Birikim
Yönetimi ve Premier
Bankacılık'tan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı/
Genel Müdür Vekili

Cem ÖKSÜN
HSBC Yatırım Menkul
Değerler A.Ş. Genel
Müdürü

Nilgün ŞİMŞEK ATA
HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.
Genel Müdürü

Peter KALLO
Kredi ve Risk'ten
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı



Başak ERCAN
Düzenlemeler Mevzuat Uyum
Grup Başkanı

Seyyare ÖZBAŞLI TINAZ
Operasyonlar, Servisler ve
Teknoloji'den Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Namık AKSEL
Hazine ve Sermaye
Piyasaları'ndan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı/Genel Müdür Vekili

Burçin OZAN
Genel Müdür

Funda TEMOÇİN
İnsan Kaynakları ve Kurumsal
İletişim'den Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Tolunay KANŞAY
Mali Suçlar Mevzuat Uyum
Grup Başkanı

Ece ÇAKMAKÇI BAĞRAN
Yönetim Kurulu Raportörü

Üst Yönetim



Burçin OZAN

Genel Müdür

Burçin Ozan, 1998 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur.

1999-2002 yıllarında Arthur Andersen Danışmanlık firmasında banka ve diğer finans kurumları vergi danışmanı olarak çalışan Ozan, bu süre içinde finans kurumlarına yönelik denetim, vergi danışmanlığı ve çeşitli birleşme ve satın alma projelerinde görev almıştır. Aynı zamanda Andersen'da çalıştığı dönemde Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik belgesini almıştır.

Haziran 2002'de HSBC Bank A.Ş. Finans Bölümü'nde Vergi Danışmanı olarak işe başlamıştır. 2002-2015 yılları arasında bu bölümde farklı sorumluluklar üstlenmiş ve Vergiden Sorumlu Grup Müdürü, Finansal Kontrol ve Yasal Raporlamadan Sorumlu Grup Başkanı, Yönetim Raporlama ve Planlamadan Sorumlu Grup Başkanı ve Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak çalışmıştır.

1 Ağustos 2015 tarihinden itibaren HSBC Bank A.Ş. Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olan ve 22 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmış olan Burçin Ozan, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Süleyman Selim Kervancı'dan boşalan Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerine 2 Ocak 2025 tarihi itibarıyla vekaleten atanmış, 20 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla ise HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak asaleten atanmıştır.



Namık AKSEL

Hazine ve Sermaye Piyasaları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı/Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan Namık Aksel, 2014 yılında "Harvard Business School" GMP Yönetici Programı'ndan da mezun olmuştur.

İş hayatına 1993 yılında Yapı Kredi Bankası Hazine Bölümü'nde başlayan Namık Aksel, 10 yılı aşkın süre bankanın Bilanço Yönetimi, Döviz, Para Piyasaları ve Sabit Getirili Menkul Kıymet Piyasalarından Sorumlu Yöneticisi olarak çeşitli pozisyonlarda tecrübe kazandıktan sonra 2003 yılında Bireysel Emeklilik Sistemi'nin de devreye girmesi ile portföy yönetimi sektörüne geçiş yapmıştır. İş yaşamı boyunca çeşitli mesleki kuruluşlarda aktif görev alarak 2008-2018 yılları arasında Türkiye Kurumsal Yatırım Yönetimi Derneği ve Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'nin Yönetim ve Denetleme Kurullarında çeşitli görevler üstlenmiştir. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı görevinden sonra 2004 yılında HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'ye Yatırım Yönetiminden Sorumlu Grup Başkanı olarak atanmış, 2008'de Genel Müdür pozisyonuna terfi etmiş ve bu göreve 2018 yılına kadar devam etmiştir.

2018 Nisan ayında HSBC Bank A.Ş. Hazine ve Sermaye Piyasaları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır ve halen bu göreve devam etmektedir. Namık Aksel ayrıca, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevini de sürdürmektedir.



Cem MURATOĞLU

Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı/Genel Müdür Vekili

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Petrol Mühendisliği mezunu olan Cem Muratoğlu, İşletme yüksek lisans derecesini Bilkent Üniversitesi'nde tamamlamıştır.

Muratoğlu, Interbank, Finansbank, Akbank, ING Bank, Şekerbank ve Odeabank gibi bankalarda strateji, yatırımcı ilişkileri, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık alanlarında üst düzey görevlerde bulunmuştur. Sektörde 30 senenin üstünde tecrübesi bulunan Cem Muratoğlu, 5 Ocak 2024 itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Funda TEMOÇİN

İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Funda Temoçin, Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Bölümü mezunudur.

Kariyerine 2000 yılında Humanitas Doğuş İnsangücü Yönetimi A.Ş.'de başlayan Temoçin, HSBC Bank A.Ş.'ye katılmadan önce farklı sektörlerde insan kaynakları uygulamaları ve yönetiminden sorumlu olarak görev yapmıştır. 2003-2005 yılları arasında Tansaş Perakende Mağazacılık A.Ş.'de İnsan Kaynakları Müdür Yardımcısı, 2005-2008 yılları arasında Hedef Alliance Holding'de önce İnsan Kaynakları Müdürü, sonrasında İnsan Kaynakları Direktörü olarak yöneticilik yapan Temoçin, 2008-2012 yılları arasında Savola Foods Yüdem Gıda A.Ş.'de İnsan Kaynakları Direktörü olarak çalışmıştır. 2012-2013 yılları arasında TÜVTÜRK'te İnsan Kaynakları Direktörü görevini üstlenen Temoçin, 2013-2017 yılları arasında Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. Eylül 2017'de HSBC Bank A.Ş.'ye katılan Temoçin, İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Üst Yönetim



Peter KALLO

Kredi ve Risk'ten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Edinburgh Üniversitesi Tarih Bölümü mezunu olan Peter Kallo yüksek lisans derecesini Insead Üniversitesi'nde MBA Programı ile tamamladı.

Bankacılık sektöründe 15 yıllık deneyimi bulunan Peter, iş hayatına 2009 yılında HSBC Londra'da Strateji Yöneticisi olarak başlamıştır.

15 yıldır HSBC Grubu içerisinde İngiltere, Tayland, Kazakistan olmak üzere kurumsal bankacılık, portföy yönetimi gibi farklı alanlarda uluslararası yönetici olarak görev alan Peter, 2018'den bugüne HSBC Fransa'da Küresel Bankacılık Biriminde Kredi Tahsis ve Portföy Yönetimi birimine liderlik etmiştir. Peter, 2 Eylül 2024'te HSBC Bank A.Ş. Kredi ve Risk'ten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Seyyare ÖZBAŞLI TINAZ

Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Seyyare Özbaşı Tınaz, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra, yüksek lisans derecesini Fordham University'de tamamlamıştır.

İş hayatına 1998 yılında JPMorgan Chase New York Genel Müdürlüğü'nde Proje Yöneticisi olarak başlamış ve 7 yıl aynı kurum içinde Proje Yönetimi, Stratejik Planlama ve Risk bölümlerinde görev yapmıştır. 2005 yılında Lehman Brothers'a Program Direktörü olarak geçiş yapıp New York ve Londra ofislerinde görev almıştır. Lehman'ın İstanbul ofisinin kurulması aşamasında Lehman Türkiye COO'su olarak İstanbul'a dönmüştür. Lehman'ın hem kurulma hem de tasviye süreçlerinde edindiği tecrübeler ile bir süre girişimciliği deneyen Seyyare, kendi kurduğu danışmanlık firması ile yerli ve yabancı kurumlara hizmet vermiştir.

HSBC'ye Kurumsal Bankacılık Program Portföyü Yöneticisi olarak 2012 yılında katılan Seyyare Özbaşı Tınaz, 2018 yılından bu yana HSBC Bank A.Ş. Küresel ve Kurumsal Bankacılık COO'su görevini yürütmüş ve 6 Ocak 2023 itibarıyla HSBC Bank A.Ş. Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Ibrahim Chukwuemeka HAYATUDDINI

Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Essex Üniversitesi'nde finansal ekonomi alanında lisans eğitimini tamamlayan Hayatuddini, kariyer hayatına 2007 yılında Londra'da Barclays Grup'ta başlamıştır.

2013 yılından bu yana HSBC Grup bünyesinde Londra ve Dubai'de farklı sorumluluk ve projelerde görev almıştır. Finansal Analiz Direktörü ve BAE Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış olan Hayatuddini, 20 Ekim 2025 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'ye Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Nilgün ŞİMŞEK ATA

HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Genel Müdürü

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan Nilgün Şimşek Ata, London City University'de Finans alanında yüksek lisans yapmıştır.

Bankacılık sektöründe 25 yıllık tecrübesi bulunan Nilgün Şimşek Ata, kariyerine 1993 yılında Demirbank'ta başlamıştır. 2000 yılından itibaren HSBC Bank A.Ş. ve HSBC İngiltere bünyesinde kurumsal ve özel bankacılık alanlarında çeşitli yönetim pozisyonlarında görev alan Ata, 2012-2018 yılları arasında HSBC Portföy A.Ş.'de Operasyonlardan Sorumlu Kıdemli Yönetici (COO) olarak görev yapmıştır.

Nilgün Şimşek Ata, 30 Haziran 2018 itibarıyla HSBC Portföy A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır.

Üst Yönetim



Cem ÖKSÜN

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürü

Cem Öksün, lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde tamamladıktan sonra The George Washington University'den Finans ve Uluslararası İş İdaresi alanlarında çift ana dal yüksek lisans diploması ile mezun olmuştur.

Kariyerine 1996 yılında New York'ta MFI Securities firmasında finansal analist olarak başlamış, 2000-2002 yıllarında Societe Generale Cowen Securities'te Gelişen Piyasalar Kurumsal Satış Masası'nda devam etmiştir. 2002 yılında Türkiye'ye döndükten sonra EFG İstanbul Menkul Değerler'de Kurumsal Satış Yöneticisi olarak çalışan Cem Öksün, 2007-2018 yılları arasında Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler'de sırasıyla Hisse Senetleri Bölüm Yöneticisi ve Genel Müdürlük görevlerini yürütmüştür. BNP Paribas TEB Yatırım Menkul Değerler'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldıktan sonra,

16 Eylül 2019 itibarıyla HSBC Yatırım Menkul Değerler'e Genel Müdür olarak atanmıştır. Sermaye piyasalarında 22 yıllık deneyime sahip olan Cem Öksün, 2000 yılından beri CFA ünvanına sahiptir.



Tolga TÜZÜNER

Baş Hukuk Müşaviri

Tolga Tüzüner, 1990 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmasının ardından 1991-1994 yıllarında Bilkent Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansını tamamlamıştır.

Tüzüner, 1993 yılında Interbank'ta MT (Management Trainee) olarak iş hayatına başlamış, daha sonra aynı bankada sırasıyla Kredi Analisti, Müşteri Temsilcisi ve Avukat olarak görev almıştır. 1997 yılından 2001 yılına kadar Interbank Hukuk Departmanı içinde Yönetmen ve Baş Hukuk Müşaviri Vekili olarak çalışmaya devam etmiştir.

2001 yılının Eylül ayında Citibank A.Ş. Türkiye Kurumsal Bankacılık'tan Sorumlu Hukuk Müşaviri olarak uluslararası bir banka yapısında ilk görevine başlamış, 2006-2010 yılları arasında Citibank A.Ş. Türkiye Baş Hukuk Müşavirliği pozisyonunu üstlenirken, 2007 yılından itibaren Hukuk'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmiştir.

Eylül 2010 tarihinde HSBC Bank A.Ş.'ye katılan Tüzüner, Baş Hukuk Müşaviri olarak görev yapmaktadır.



Ece ÇAKMAKÇI BAĞRAN^(**)

Yönetim Kurulu Raportörü

Ece Çakmakçı Bağran lisans eğitimini North Alabama Üniversitesi'nde İşletme ve Finans alanlarında yapmış, İşletme yüksek lisansını da yine aynı üniversitede tamamlamıştır. İstanbul Üniversitesi'nden Risk Yönetimi alanında doktorası bulunmakta olup, Certified Internal Auditor (CIA), Certified Risk Management Assurance (CRMA) ve Certified Control Self-Assessment (CCSA) sertifikalarına sahiptir.

Kariyerine 1999'da ABD'de Regions Financial Corporation'da müfettiş yardımcısı olarak başlayan Bağran, farklı sektörlerde finans alanında çalıştıktan sonra 2009 yılında Eureka Sigorta'ya katılmış ve 2021 yılına kadar risk yönetimi, iç kontrol ve denetim alanlarında görev yapmış, ek olarak Yönetim Kurulu raportörlüğü görevini üstlenmiştir. HSBC Bank A.Ş.'ye katılmadan önce Sağlık ve Eğitim Vakfı (SEV)'de Risk Yönetimi ve Uyum yöneticisi olarak çalışmıştır.

Bağran, 15 Eylül 2025 tarihinden bu yana HSBC Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Raportörlüğü ekibinin yöneticisi ve HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Sekreteri olarak görev yapmaktadır.

^(**) Gizem Bilgiç Yalnız 7 Nisan 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Raportörlüğü Kıdemli Yöneticisi rolünden ayrılmış, 15 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Ece Çakmakçı Bağran Yönetim Kurulu Raportörlüğü Kıdemli Yöneticisi olarak atanmıştır.



İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticileri

Rıza Cem YÜCEL

İç Kontrol'den Sorumlu Kıdemli Yönetici

Rıza Cem Yücel 1995-1999 yılları arasında Hacettepe Üniversitesi'nde İşletme lisans eğitimini tamamlamıştır.

Nisan 2000'de Demirbank T.A.Ş. Teftiş Kurulu'nda iş hayatına başlamış olan Yücel, 2000-2003 yılları arasında Teftiş Kurulu Şube ve Genel Müdürlük ekiplerinde çeşitli kademelerde görev almıştır. 2005-2009 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. Kıdemli Denetçisi olarak tüm denetim faaliyetlerinde görev ve sorumluluklar almıştır. 2009-2013 yılları arasında İç Kontrol Genel Müdürlük Kontrollerinden Sorumlu Yöneticisi rolünü üstlenmiş olan Yücel, 2013 yılından itibaren Küresel Fonksiyonlar İç Kontrol Kıdemli Yöneticisi olarak çalışmıştır. 16 Aralık 2023 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'de İç Kontrol Faaliyetleri'nden Sorumlu Kıdemli Yönetici olarak görevine devam etmektedir.

Başak SERİNKEN ERCAN

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanı

Başak Serinken Ercan, Dokuz Eylül Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden 2000 yılında mezun olmuştur. Ocak 2001'de avukatlık ruhsatını alan Ercan, 2005 yılında ise İstanbul Bilgi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Ekonomi Hukuku Yüksek Lisans Programı'nı tamamlamıştır.

İş hayatına hukuki danışmanlık hizmetleri sunan bir avukatlık bürosu bünyesinde adım atmış, ardından finans sektörüne geçmiştir. 2002 yılı sonundan 2013 yılına kadar Citibank'ta Uyum Departmanı'nda çeşitli kademelerde yönetici, Ülke Uyum Başkanı ve MASAK Uyum Görevlisi olarak görev yapmıştır. 2013-2018 yılları arasında ise J.P. Morgan Chase Bank'ta Ülke Uyum, Finansal Suçlarla Mücadele ve İç Kontrol alanlarında Üst Düzey Yönetici olarak çalışmıştır.

1 Haziran 2018'den beri HSBC Bank A.Ş.'de, Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanı olarak görev yapmaya devam etmektedir.

Cansu ÖZTÜRK

Risk Yönetimi Grup Başkanı

Cansu Öztürk, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Bölümü'nden mezun olmuştur.

Profesyonel iş hayatına 2008 yılında Haliç Leasing A.Ş.'de Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. Kasım 2010'da Kredi ve Risk Bölümü'nde, Yönetici Yardımcısı olarak HSBC Bank A.Ş.'ye katılmıştır. 2010-2021 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Krediler Kredi İzleme, Risk İzleme ve Sorunlu Kredi Yönetimi ile Kurumsal Kredi Risk Analitik ekiplerinde çeşitli kademelerde görev almış, Nisan 2021'de, Kurumsal ve Ticari Krediler Kredi İzleme, Risk İzleme ve Özellikle Krediler Yönetimi ve Kurumsal Kredi Risk Analitik Bölümü'ne Kıdemli Yönetici olarak atanmıştır.

1 Mayıs 2025 tarihinden itibaren, HSBC Bank A.Ş. Risk Yönetimi Grup Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

Ercan OĞUL

Teftiş Kurulu Başkanı

Lisans eğitimini Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Uluslararası İlişkiler Bölümü'nde tamamladıktan sonra Bilgi Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansı yapmıştır.

Profesyonel iş hayatına 2000 yılında İş Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış, 2000-2006 yılları arasında Teftiş Kurulu bünyesinde saha ve genel müdürlük birimlerinin denetimlerini yapmıştır.

2006-2008 yılları arasında ise İş Bankası Grubu nezdindeki soruşturmalardan ve Merkezi Denetim'den Sorumlu Kıdemli Müfettiş olarak görev almıştır. 2008-2010 yılları arasında aynı bankada Özel Bankacılık Satış ve Pazarlama biriminde Müdür Yardımcısı olarak kariyerine devam etmiş, Haziran 2010'da Kredi ve Risk Bölümü'nde Yönetici olarak HSBC Bank A.Ş.'ye katılmıştır.

2010-2019 yılları arasında Kredi ve Risk Bölümü içerisinde farklı sorumluluklar üstlenen Ercan Oğul; 2016 yılında Kurumsal ve Ticari Krediler Kredi İzleme, Sorunlu Kredi Yönetimi, Kredi Politikaları ve Analitikten Sorumlu Grup Başkanı olarak atanmıştır. 2017 yılı içerisinde mevcut sorumluluklarına ilave olarak Risk Strateji ve Risk İş Yönetimini de dahil ederek 2019 Temmuz ayına kadar aynı birim içerisinde Grup Başkanı olarak görev almıştır.

8 Mart 2021 tarihinden itibaren de HSBC Bank A.Ş.'de Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine devam etmektedir.

Tolunay KANŞAY

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı

Tolunay Kanşay, Ankara Üniversitesi İktisat Bölümü mezunudur.

Kariyerine 1996'da T.C. Ziraat Bankası Bankacılık Okulu'nda başlayan Kanşay, 1998 yılında HSBC Bank A.Ş.'ye katılmıştır. 1998-2016 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Birim Yöneticisi ve Teftiş Kurulu Başkanı dahil farklı pozisyonlarda çalışmış olan Kanşay, 2016 yılında Citibank'a geçerek bir yıl süreyle Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev almıştır. Şubat 2017'de tekrar HSBC Bank A.Ş.'ye Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkan Vekili olarak katılan Kanşay, Mayıs 2017'den itibaren Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Kanşay, İç Denetim, Uyum ve Risk Yönetimi alanlarında başta CIA, CAMS ve CRMA olmak üzere çeşitli yerel ve uluslararası mesleki sertifikalara sahiptir.



Yasal Denetçiler

HSBC Bank A.Ş.'nin yasal denetçileri, Genel Kurul Kararı ile bir yıllık dönem için atanmaktadır. 26 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda oy birliğiyle HSBC Bank A.Ş.'nin yasal denetçileri olarak PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. firmasının HSBC Bank A.Ş. hesaplarını incelemek üzere seçilmesine karar verilmiştir.



Komiteler ve Toplantılara Katılım

Kredi Komitesi

HSBC Bank A.Ş. 19 Mart 2025 tarihli yönetim kurulu kararı doğrultusunda;

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili maddesi uyarınca; Yönetim Kurulu tarafından devredilen yetkileri haiz olan Kredi Komitesi'nin lağvedilmesine; kredi açma, onay verme ve bunların uygulanması ve izlenmesinin sağlanması konusundaki yetkilerin HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından yerine getirilmesine karar verilmiştir.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle uyumlu biçimde muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak, Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik gereğince Yönetim Kurulu tarafından her yıl bankanın iç kontrol sisteminin etkin, yeterli ve tutarlı olduğuna ilişkin bağımsız denetçilere sunulan Yönetim Beyanı'nın ön değerlendirmesini yapmakla görevli ve sorumludur.

Ayrıca Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca, risk bazlı sermaye değerlendirmelerini içeren İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES), ilgili mevzuat ve banka içi düzenlemeler çerçevesinde her yıl denetlenmekte ve denetim sonuçları Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve BDDK'ya sunulmaktadır.

Başkan	Didem ÇERÇİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Robert Cyril OATES	Yönetim Kurulu Üyesi
Üyeler	Ana Patricia Fernandes Vidal GOMES	Yönetim Kurulu Üyesi
	Robert Adrian UNDERWOOD ^(*)	Yönetim Kurulu Üyesi

Yıl içinde ve Bilanço Dönemi sonrasında Denetim Komitesi'nde değişiklik olmamıştır.

^(*) Robert Adrian UNDERWOOD 20 Şubat 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliğinden ayrılmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi ücretlendirme ile ilgili olarak bankanın Yönetim Kurulu'nca kendisine verilmiş yetkilendirme çerçevesinde sorumludur. Ücretlendirme Komitesi işbu sorumluluğun gereğini yerine getirirken, aşağıdakilerden sorumludur:

- BBDK tarafından belirlenen ilkelere doğrultusunda ve Türk mevzuatının izin verdiği ölçüde HSBC Grubu Ücretlendirme Politikası da dikkate alınmak suretiyle Yönetim Kurulu'nun onayına tabi olacak ücretlendirme politikasının uygulanmasına ve işleyişine nezaret etmek,
- Politikanın ilgili tüm yerel düzenlemeler ile uyumlu olmasını temin etmek,
- Politikanın, Banka'yı başarılı bir şekilde yönetmek için gerekli kaliteye sahip tüm çalışanları cezbetmek, banka bünyesinde tutmak ve motive etmek açısından uygun olmasını temin etmek.

Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşur.

Komite 2025 yılı içerisinde 13 Ocak 2025, 08 Temmuz 2025, 10 Aralık 2025 tarihlerinde toplanmıştır.

Başkan	Ayşe Ebru DORMAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üyeler	Didem ÇERÇİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Robert Adrian UNDERWOOD ^(*)	Yönetim Kurulu Üyesi

Yıl içinde ve Bilanço Dönemi sonrasında Ücretlendirme Komitesi'nde değişiklik olmamıştır.

^(*) Robert Adrian UNDERWOOD 20 Şubat 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu düzenlemeleri kapsamında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uyumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde, uyulması zorunlu olmadığı halde hükme bağlanan ilkelere uyum durumu bu raporda açıklanır.

Banka Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi Kurumsal Yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, Yönetim Kurulu Bağımsız Üye Adaylarının belirlenmesi benzeri işlemler için 11 Aralık 2007 tarihinde kurulmuş, kurumsal yönetim ilkelerine uyum konusundaki çalışmaların Yönetim Kurulu tarafından yürütülmesi kapsamında 11 Haziran 2009 tarihinde sona erdirilmiştir. Ancak Kurumsal Yönetim ilkelerinin bankacılık sektörü açısından taşıdığı önemin artması, bu konudaki mevzuat değişiklikleri ve de ayrı bir yapının sağlayacağı etkinlik göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik uyarınca Komite, 10 Şubat 2012 tarihinde tekrardan faaliyete geçirilmiştir.

Komite, Banka'da Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum hususunda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumludur.

HSBC Bank A.Ş., II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde uyulması zorunlu kılınan tüm ilkelere uyum sağlamıştır.

Başkan	Didem ÇERÇİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üyeler	Ayşe Ebru DORMAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Robert Adrian UNDERWOOD ^(*)	Yönetim Kurulu Üyesi

^(*) Robert Adrian Underwood 20 Şubat 2025 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi 24 Mart 2025, 6 Mayıs 2025, 8 Temmuz 2025 ve 17 Ekim 2025 tarihlerinde toplanmıştır.



Komiteler ve Toplantılara Katılım

İcra Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, tüm yerel düzenlemelerle uyumlu ve HSBC Grubu’nun politika ve prosedürleri içinde kalmak üzere, Banka’nın günlük ve olağan faaliyetlerinin yönetimini Genel Müdür Başkanlığı’nda toplanacak bir İcra Komitesi’ne delege etmiştir. Komitenin temel hedefi HSBC Bank A.Ş.’nin kurumsal stratejik planının uygulanmasını sağlamaktır.

HSBC Bank A.Ş.’nin menfaatlerinin gözetilmesi, iş hedeflerinin gerçekleştirilmesinin sağlanması, iş kollarının performanslarının izlenmesi, HSBC Grubu ile stratejik hedeflerin uyumunun sağlanması, iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal yönetime ilişkin politika, uygulama ve raporlamaların yeterliliğinin sağlanması, HSBC Bank A.Ş.’ye önemli etkisi olabilecek yeni iş girişimlerinin gözden geçirilmesi ve uygulanmasına ilişkin planların hazırlanmasının ve kritik projelerin izlenerek zamanında ve tam bir şekilde tamamlanmasının sağlanması komitenin görev ve sorumlulukları arasında yer almaktadır.

İcra Komitesi yılda 5 kez toplanmakta olup rapor tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Başkan	Burçin OZAN ^(*)	Genel Müdür
	Peter KALLO	Genel Müdür Yardımcısı-Kredi ve Risk
	Seyyare ÖZBAŞLI TINAZ	Genel Müdür Yardımcısı-Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji
	İbrahim Namık AKSEL ^(****)	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Sermaye Piyasaları-Yönetim Kurulu Başkan Vekili
	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı-İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim
Üyeler ^(**)	Cem MURATOĞLU ^(****)	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık-Genel Müdür Vekili
	İbrahim Chukwuemeka HAYATUDDINI ^(****)	Genel Müdür Yardımcısı-Finans
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri
	Ercan OĞUL	Teftiş Kurulu Başkanı
	Başak ERCAN	Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanı
	Tolunay KANŞAY	Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı
	Ece ÇAKMAKÇI BAĞRAN	Yönetim Kurulu Raportörü

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında İcra Komitesi’nde Meydana Gelen Değişiklikler:

^(*) Finans’tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olan Burçin Ozan, 20 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla vekaleten yürütmüş olduğu HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevine asaleten atanmıştır.

^(**) Kurumsal ve Küresel Bankacılık’tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı rolünün 20 Mayıs 2025 itibarıyla kapatılmasına karar verilmiş ve hâlihazırda bu rolde görev yapan Caner İşlak’ın Kurumsal ve Küresel Bankacılık’tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevinden bu tarih itibarıyla ayrılmıştır.

^(***) 20 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla Genel Müdür olarak atanmış olan Burçin Ozan’dan boşalan Finans’tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine İbrahim Chukwuemeka Hayatuddini 20 Ekim 2025 tarihi itibarıyla atanmıştır.

^(****) Bankamızda daha önce Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapmış olan Burçin Ozan’ın 20 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmış olması nedeniyle boşalan Genel Müdür Vekilliği görevine HSBC Bank A.Ş. Hazine ve Sermaye Piyasalarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olan İbrahim Namık Aksel ve HSBC Bank A.Ş. Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık’tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olan Cem Muratoğlu devam eden görevlerine ilave olarak 01 Eylül 2025 itibarıyla ayrı ayrı Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

Aktif Pasif Yönetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş.’de büyümeyi sağlamak için kaynakların etkin bir şekilde dağıtılıp verimli kullanılması, risk ağırlıklı varlıkların getirilerinin gözetilerek ekonomik kârlılığın artırılması, faiz, kur, likidite, fonlama, kredi, ülke, emtia gibi maruz kalınabilecek tüm risklerin yönetilmesi ve müşteri ve sektör davranışları, mali ve para politikaları, piyasa trendleri ve beklentiler gibi dışsal faktörlerin izlenip kârlılığa olabilecek etkilerinin saptanması Aktif Pasif Yönetim Komitesi’nin (APKO) sorumluluğundadır.

APKO düzenli olarak Yönetim Kurulu ve diğer yönetsel komitelerin sıklığına paralel olarak yılda altı defa toplanır ve aşağıdaki daimi üyelerden oluşmaktadır. Gerekli görüldüğü durumlarda toplantılara iş kolları ve destek birimlerinden de katılımcılar davet edilmektedir.

Başkan	İbrahim C. HAYATUDDINI ^(*)	Genel Müdür Yardımcısı-Finans
	Burçin OZAN ^(**)	Genel Müdür
	Peter KALLO	Genel Müdür Yardımcısı-Kredi ve Risk
	Cem MURATOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık-Genel Müdür Vekili
Üyeler ^(***)	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Sermaye Piyasaları-Yönetim Kurulu Başkan Vekili
	İbrahim ERKMEN	Grup Başkanı-Nakit Yönetimi
	Naz Cansu ALİŞAN	Grup Başkanı-Küresel Dış Ticaret ve Alacak Finansman
	Gülçin GÜZEL	Grup Başkanı-Aktif Pasif Sermaye Yönetimi ve Hazine Finans
	Savaş İRHAN	Kıdemli Yönetici-Hazine ve Sermaye Piyasaları
	Volkan BİLGİN	Kıdemli Yönetici-Kredi ve Risk

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Aktif Pasif Komitesi’nde Meydana Gelen Değişiklikler:

^(*) Yönetim Kurulumuzun 07 Mayıs 2025 tarih ve 260 sayılı kararı ile Genel Müdür olarak atanmış olan Burçin Ozan’dan boşalan Finans’tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine İbrahim Chukwuemeka Hayatuddini 20 Ekim 2025 tarihi itibarıyla atanmıştır.

^(**) Finans’tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olan Burçin Ozan, 20 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla vekaleten yürütmüş olduğu HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü grevine asaleten atanmıştır.

^(***) Kurumsal ve Küresel Bankacılık’tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı rolünün 20 Mayıs 2025 itibarıyla kapatılmasına karar verilmiş ve hâlihazırda bu rolde görev yapan Caner İşlak’ın Kurumsal ve Küresel Bankacılık’tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevinden bu tarih itibarıyla ayrılmıştır.



Komiteler ve Toplantılara Katılım

Risk Yönetim Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Risk Yönetimi Komitesi, Yönetim Kurulu'na raporlar.

HSBC Bank A.Ş. Risk Yönetimi Komitesi, faaliyetlerini HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu onayına tabi görev tanımları çerçevesinde gerçekleştirme yetkisine sahiptir.

Başkan	Peter KALLO	Genel Müdür Yardımcısı-Kredi ve Risk
	Burçin OZAN ^(*)	Genel Müdür
	Ibrahim C. HAYATUDDINI ^(**)	Genel Müdür Yardımcısı-Finans
	Seyyare ÖZBAŞLI TINAZ	Genel Müdür Yardımcısı-Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji
	Cem MURATOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık-Genel Müdür Vekili
	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı-İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim
	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Sermaye Piyasaları-Yönetim Kurulu Başkan Vekili
	Cansu ÖZTÜRK ^(***)	Grup Başkanı-Risk Yönetimi
Üyeler ^(****)	Tolunay KANŞAY	Grup Başkanı-Mali Suçlar Mevzuat Uyum
	Başak SERİNKEN ERCAN	Grup Başkanı-Düzenlemeler Mevzuat Uyum
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri
	Ercan OĞUL	Teftiş Kurulu Başkanı
	Rıza Cem YÜCEL	Kıdemli Yönetici-İç Kontrol
	Çiğdem KURT	Grup Başkanı-Kurumsal Kredi Risk
	Volkan BİLGİN	Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Kıdemli Yöneticisi
	Ece ÇAKMAKÇI BAĞRAN ^(****)	Yönetim Kurulu Raportörlüğü Kıdemli Yöneticisi
	Nilgün ŞİMŞEK	Genel Müdür-HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.
	Cem ÖKSÜN	Genel Müdür-HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Yıl İçinde ve Bilanço Dönemi Sonrasında Risk Yönetim Komitesi'nde Meydana Gelen Değişiklikler:

^(*) Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olan Burçin Ozan, 20 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla vekaleten yürütmüş olduğu HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevine asaleten atanmıştır.

^(**) Yönetim Kurulumuzun 07 Mayıs 2025 tarih ve 260 sayılı kararı ile Genel Müdür olarak atanmış olan Burçin Ozan'dan boşalan Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Ibrahim Chukwuemeka Hayatuddini 20 Ekim 2025 tarihi itibarıyla atanmıştır.

^(***) Risk Yönetimi Grup Başkanı olarak görev yapan Atakan Arda 3 Şubat 2025 tarihinde görevinden ayrılmış, yerine 1 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla Cansu Öztürk atanmıştır.

^(****) Ece Çakmakçı Bağran 15 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Raportörlüğü Kıdem Yöneticisi olarak görevine başlamıştır.

^(*****) Kurumsal ve Küresel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı rolünün 20 Mayıs 2025 itibarıyla kapatılmasına karar verilmiş ve hâlihazırda bu rolde görev yapan Caner İşlak'ın Kurumsal ve Küresel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı sıfatıyla olan görevini bu tarih itibarıyla sona ermiştir.

Komite (Düzenlemeler, Teftiş Kurulu, Mevzuat Uyum ve diğer ilgili taraflar), Başkan'ın karar vereceği sıklıkla toplanır.

Komite'nin yılda en az altı defa toplanması beklenir. Mümkün olan durumlarda bu toplantılar, İcra Komitesi toplantısından önce gerçekleştirilir. Özellikle risk politikası, risk iştahı ve önemli risk yoğunluklarının gözden geçirilmesi üzerinde yoğunlaşan Komite, Banka'yı etkileyen tüm risklerin denetim ve yönetiminden sorumludur.

Komite aşağıdaki sorumluluklara sahiptir:

- Risk politikası ve yönetimiyle ilgili yönlendirme sağlamak ve sorunları çözüme kavuşturmak.
- Uygun olduğu yerlerde risk politikalarının HSBC Grup'un geriye kalan yürürlükteki politikalarıyla tutarlı olmasını sağlamak.
- Hızla değişen iş ortamı ve makro ekonomik ortamda mevcut veya potansiyel olan büyük risk durumlarını değerlendirmek.
- Bireysel veya kurumsal risk sorunlarını belirlemeye yardımcı olacak bilgileri gözden geçirmek.
- Önemli risklerin yönetimini denetlemek ve izlemek.
- Uygun bir risk kültürü yaymak
 - Etik ve değerlere uygun davranışlar sergilemek,
 - Hedefleri ve sorumlulukları iletmek,
 - Bilgi paylaşımında bulunmak,
 - Yetkinlik ve hesap verme sorumluluğunu teşvik etmek.

İleriye dönük olan Komite'nin ana odak noktası, iş faaliyetleri veya işletmelerin faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişiklikleri değerlendirmek, muhtemel risk etkisini analiz etmek ve söz konusu riskleri bu doğrultuda ele almaktır. Komite özellikle aşağıdakilerin denetimi konusunda bu yaklaşımı benimser:

- Risk İştahı Beyanı
- Piyasa Riski
- Dayanıklılık Riski
- Yükselen Riskler
- Operasyonel Risk
- Birikim Yönetimi
- Risk Haritası (En Yüksek Riskler)
- Mevzuat Uyum
- Stres Testi
- Kredi Riski
- Davranış Riski

- Mevcut risk durumu, limitlerdeki değişiklik, limit aşımaları ve stres testlerine istinaden mevcut piyasa riski durumlarını gözden geçirmek.
- Mevzuat Uyum, Hukuk ve İç Denetim birimlerinden kaynaklananlarla birlikte Operasyon Riski, İtibar Riski ve Yeni İş Riski'nden kaynaklananlar dahil olmak üzere diğer risk durumlarını gözden geçirmek.
- Alt Komiteler tarafından Komite'ye aktarılan sorunları çözüme kavuşturmak.



Komiteler ve Toplantılara Katılım

Bilgi Güvenliği Komitesi

HSBC Bank A.Ş. Bilgi Güvenliği Komitesi faaliyetlerini HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu onayına tabi görev tanımları çerçevesinde gerçekleştirme yetkisine sahiptir ve Yönetim Kurulu'na yılda bir kez rapor sunar.

Başkan	Burçin OZAN ^(*)	Genel Müdür
Sekreter	Burkay CEYLAN	Bilgi Güvenliği Sorumlusu & Siber Güvenlik Kıdemli Yönetici
	Peter KALLO	Genel Müdür Yardımcısı-Kredi ve Risk
	Cem MURATOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık-Genel Müdür Vekili
	İbrahim C. HAYATUDDINI ^(**)	Genel Müdür Yardımcısı-Finans
	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı-İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim
	Seyyare ÖZBAŞLI TINAZ	Genel Müdür Yardımcısı-Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji
	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Sermaye Piyasaları-Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üyeler ^(***)	Rıza Cem YÜCEL	Kıdemli Yönetici-İç Kontrol
	Cansu ÖZTÜRK ^(****)	Grup Başkanı-Risk Yönetimi
	Tolunay KANŞAY	Grup Başkanı-Mali Suçlar Mevzuat Uyum
	Başak SERİNKEN ERCAN	Grup Başkanı-Düzenlemeler Mevzuat Uyum
	Hamiyet EGE	Kıdemli Yönetici-Kurumsal İletişim
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri
	Hande ÖZDAYI	Dayanıklılık Riski Kıdemli Yönetici

^(*) Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olan Burçin Ozan, 20 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla vekaleten yürütmüş olduğu HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevine asaleten atanmıştır.

^(**) Yönetim Kurulumuzun 07 Mayıs 2025 tarih ve 260 sayılı kararı ile Genel Müdür olarak atanmış olan Burçin Ozan'dan boşalan Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine İbrahim Chukwuemeka Hayatuddini 20 Ekim 2025 tarihi itibarıyla atanmıştır.

^(***) Kurumsal ve Küresel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı rolünün 20 Mayıs 2025 itibarıyla kapatılmasına karar verilmiş ve hâlihazırda bu rolde görev yapan Caner İşlak'ın Kurumsal ve Küresel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevinden bu tarih itibarıyla ayrılmıştır.

^(****) Risk Yönetimi Grup Başkanı olarak görev yapan Atakan Arda 3 Şubat 2025 tarihinde görevinden ayrılmış, yerine 1 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla Cansu Öztürk atanmıştır.

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin, regülasyon gereği yılda en az iki defa toplanması beklenir. Bilgi Güvenliği politikasının oluşturulması ve banka genelinde uygulanması için gerekli yönetim faaliyetleri, Yönetim Kurulu adına Bilgi Güvenliği Komitesi tarafından gerçekleştirilir.

Komite aşağıdaki sorumluluklara sahiptir:

- Banka Yönetim Kurulu adına bilgi güvenliği konularını gözden geçirmek ve onaylamak,
- Banka Denetim Komitesi/Yönetim Kurulu'ndan onay alınması veya not ettirilmesi gereken bilgi güvenliği konularını gözden geçirmek ve gündemlerine aldirmek,
- Banka'nın Bilgi Güvenliği yönetimini etkileyen önemli regülatif düzenlemeleri değerlendirmek,
- Bildirim gerektiğinde veya önemli görüldüğü taktirde, Banka Yönetim Kurulu'na bilgi vermek. Şirket, ana hissedarın Şirket genelinde hissedar olarak gözetimi bağlamında ana hissedar düzeyinde tutarlılığı ve Grup genelinde en iyi uygulamaların uygulanmasını sağlamak amacıyla ana hissedarların politikalarını gözetir. Herhangi bir çelişki olması durumunda, yürürlükteki yerel düzenlemeler geçerli olacaktır,
- Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi yönetim organı olarak hareket etmek,
- Bilgi Güvenliği Politikası'nın oluşturulması ve periyodik olarak gözden geçirilmesi,
- Banka Yönetim Kurulu adına Banka genelinde Bilgi Güvenliği politikasının uygulanmasını sağlamak,
- Bilgi güvenliği kontrollerinin etkinlik seviyelerini takip etmek,
- Güvenlik kontrollerini uygun düzeye getirmek ve bu amaçla yapılacak faaliyetler için yeterli kaynak tahsis etmek,
- Varlık Sınıflandırma Kılavuzu'nu gözden geçirmek ve onaylamak,
- Yıllık bilgi güvenliği farkındalığı eğitim programını gözden geçirmek ve onaylamak,
- Yönetim Kurulu'na yıllık Bilgi Güvenliği Yönetimi İnceleme Raporu'nu sunmak.



Komiteler ve Toplantılara Katılım

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi

Bankalar Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Servisleri Düzenlemeleri uyarınca Yönetim Kurulu onayı ile HSBC Bank A.Ş. Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi kurulmuştur.

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Toplantısı, en az yılda iki kere yapılır. Komite, Bilgi Sistemleri strateji planını yılda en az bir kez inceleyerek ve gerekirse incelemeyi Yönetim Kurulu’nun onayına sunar. Ayrıca en az yılda bir kez Yönetim Kurulu’na rapor sunarak önemli bulgular ve bunlarla ilgili ilerleme durumunu doğrudan Yönetim Kurulu’na raporlar.

Komite 2025 yılında 10 Mart, 22 Temmuz ve 2 Aralık’ta toplanmıştır.

Başkan	Burçin OZAN ^(*)	Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi
	Işıl Funda ÖNEY BABACAN	Grup Başkanı Bilgi Teknolojileri
	Seyyare ÖZBAŞLI TINAZ	Genel Müdür Yardımcısı-Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji
	İbrahim Namık AKSEL	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Sermaye Piyasaları-Yönetim Kurulu Başkan Vekili
	Cem MURATOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık-Genel Müdür Vekili
	Peter KALLO	Genel Müdür Yardımcısı-Krediler ve Risk
	İbrahim C. HAYATUDDINI ^(**)	Genel Müdür Yardımcısı-Finans
	Funda TEMOÇİN	Genel Müdür Yardımcısı-İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim
Üyeler	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri
	Tolunay KANŞAY	Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı
	Ercan OĞUL	Teftiş Kurulu Başkanı
	Başak SERİNKEN ERCAN	Düzenlemeler Mevzuat Uyum Grup Başkanı
	Hande ÖZDAYI	İç Kontrol Kıdemli Yöneticisi
	Fehmi ÖZER	Bilgi Sistemleri Kontrol Yöneticisi
	Cem ÖKSÜN	HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürü
	Nilgün ŞİMŞEK ATA	HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Genel Müdürü
	Güliz ÖZTORUL ^(***)	İş Yönetimi ve Transformasyon Kıdemli Yöneticisi
	Burkay CEYLAN	Bilgi Güvenliği Sorumlusu ve Siber Güvenlik Kıdemli Yöneticisi

^(*) Finans’tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte olan Burçin Ozan, 20 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla vekaleten yürütmüş olduğu HSBC Bank A.Ş. Genel Müdürlüğü görevine asaleten atanmıştır.

^(**) Yönetim Kurulumuzun 07 Mayıs 2025 tarih ve 260 sayılı kararı ile Genel Müdür olarak atanmış olan Burçin Ozan’dan boşalan Finans’tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine İbrahim Chukwuemeka Hayatuddini 20 Ekim 2025 tarihi itibarıyla atanmıştır.

^(***) Güliz Öztorul 30 Kasım 2025 tarihi itibarı ile görevinden ayrılmıştır. Henüz bu görev için atama yapılmamıştır.

Komite, Yönetim Kurulu’na şu konularda destek vermekle sorumludur:

- Kurumsal yönetim süreçleri kapsamında Bilgi Sistemleri yönetimini idare etmek,
- Doğru bir Bilgi Sistemleri yönetimi için gerekli finansal ve insan kaynağını tahsis etmek,
- Bilgi varlığı gizliliği, veri bütünlüğü ve erişilebilirliğini sağlamak için Bilgi Sistemleri üzerinde etkin kontroller oluşturmak,
- Yeni teknolojik gelişmeler doğrultusunda Bilgi Sistemleri ile ilişkili risk yönetiminin etkin gözetimini sürdürmek.

Komitenin sorumlulukları şunlardır:

- Bilgi Sistemleri strateji planı doğrultusunda Bilgi Sistemleri’ne yapılan yatırımların kullanımını izlemek,
- Banka’nın iş hedefleri ile Bilgi Sistemleri hedeflerinin uyumlu hale getirilmesini sağlamak,
- En az yılda bir kez Yönetim Kurulu’na rapor sunarak önemli bulgular ve bunlarla ilgili ilerleme durumunu doğrudan Yönetim Kurulu’na raporlamak,
- Bilgi Sistemleri strateji planının uygulanmasını değerlendirmek ve önemli Bilgi Sistemleri yatırım kararlarını incelemek için yılda en az iki kez toplanmak,
- Bilgi Sistemleri strateji planını yılda en az bir kez incelemek ve gerekirse revize ederek Yönetim Kurulu’nun onayına sunmak,
- Bilgi Sistemleri yatırımları ve projelerinin önceliklerini belirlemek,
- Devam eden önemli Bilgi Sistemleri projelerinin ilerleme durumunu izlemek,
- Projeler arası önemli kaynak çatışmalarını çözmek,
- Bilgi Sistemleri mimarisi ve Bilgi Sistemleri projelerinin düzenlemelerle uyumunu sağlamak için gerekli yönlendirmeleri yapmak,
- Bilgi Sistemleri hizmetlerinin seviyelerini izlemek.



Özet Yönetim Kurulu Raporu

Özet Yönetim Kurulu Raporu

31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin konsolide mali tablolara göre hazırlanmış özet Yönetim Kurulu Raporu’nu HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu’na sunarız:

Saygılarımızla,
HSBC Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu

A. Kurumsal Profil

HSBC Bank A.Ş., 1990 yılında İstanbul’da Midland Bank Anonim Şirketi ünvanıyla kurulmuş, 1999 yılında Şirket’in adı “HSBC Bank Anonim Şirketi” olarak değiştirilmiştir. O tarihten itibaren HSBC Bank A.Ş. Türkiye’de %100 yabancı sermayeli olarak faaliyet göstermektedir.

Kurulduğu yıldan itibaren Kurumsal Bankacılık alanı ile Sermaye Piyasaları’nda faaliyet gösteren HSBC Bank A.Ş., 1997 yılından sonra Bireysel Bankacılık alanında da hizmet sunmaya başlamış, 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 geniş bir ürün ve hizmet yelpazesine ulaşmıştır.

HSBC Bank A.Ş. Eylül 2002’de bankacılık sektörü dışındaki en büyük kredi kartı kuruluşu olan Benkar Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri A.Ş.’yi (Benkar) Advantage markası ile birlikte Boyner Holding A.Ş.’den satın almış ve Benkar’ı Aralık 2002’de HSBC Bank A.Ş. tüzel kişiliği ile birleştirmiştir.

Yapılan yasal düzenlemeler doğrultusunda Portföy Yönetimi hizmetini sunmak üzere Ağustos 2003’te HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi kurulmuş ve Şubat 2004’te faaliyet iznini alarak çalışmaya başlamıştır.

HSBC Bank A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi (HSBC Yatırım) hisselerinin tamamına sahiptir. HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi (HSBC Portföy) de HSBC Yatırım’ın bağlı ortaklığı konumundadır.

Söz konusu şirketlerin mali tabloları Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (BDDK) ilgili yönetmelikleri doğrultusunda konsolide edilmektedir. Faaliyet Raporu’nun sonraki bölümlerinde HSBC Bank A.Ş. ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları kısaca “HSBC Bank A.Ş.” olarak anılmaktadır.

21.06.2017 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, 29.06.2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

HSBC Bank A.Ş., Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık alanında müşterilerine mevduat ürünleri, bireysel yatırım ve birikim yönetimi ürünleri, yatırım fonları ve portföy yönetimi hizmetleri, kredi ve banka kartları, bireysel ihtiyaç kredileri, ödeme hizmetleri ve sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri sunmaktadır.

Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı alanında ise müşterilerine kredi ve mevduat ürünleri, dış ticaret finansmanı, alacak finansmanı ve yapılandırılmış finansman ürünleri (sendikasyon kredileri, kulüp kredileri, satın alma finansmanı, ülke kredileri, proje finansmanı, uluslararası borç ve sermaye piyasası ihraçları), takas ve saklama hizmetleri, kurumsal finansman hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri, şirket birleşmeleri ve satın almaları ile halka arzlar ve özelleştirme alanlarında hizmet, şirket kartı ürünleri, sigorta ürünleri, yurt içi ve yurt dışı factoring hizmetleri, para, döviz ve sermaye piyasası ürünleriyle türev ve vadeli işlem ürünleri sunmaktadır. Ayrıca Sürdürülebilir Finansmanın öne çıkan odak konulardan biri olması ve küresel boyutta bilincin artması sebebiyle, HSBC’nin global taahhütleri ve stratejileri kapsamında önemli yer içeren Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (Environmental, Social and Governance – ESG) konularında firmalara destek sağlanmaktadır.

B. Genel Değerlendirme

HSBC Grubu’nun ve Bankamızın daha yalın, çevik ve müşteri odaklı bir organizasyon olma hedefi doğrultusunda; sürdürülebilir ve kârlı bir organizasyon yapısı ile Uluslararası Kurumsal Şirketler, Küresel Network Bankacılığı, Küresel Ticaret Çözümleri, Küresel Ödeme Çözümleri ve Yapılandırılmış ve Kurumsal Finansman alanındaki faaliyetlerini sürdürürken, Bireysel Bankacılık’ta da daha etkin bir yapıyla hizmet sunmaktadır. Banka, Yatırım Bankacılığı alanında çok uluslu şirketler, büyük kurumsal şirketler, kamu kurumları ve finansal kurumlarla ilişkilerini derinleştirirken, bireysel bankacılık ve birikim yönetimi alanında ise orta üst ve üst gelir segmentindeki müşterilere odaklanmaktadır.

HSBC Bank A.Ş. ülke ekonomisi gelişimini sürdürürken hedeflenen atılımlar için destek sağlamaya devam etmektedir. Diğer yandan sermaye desteği, uluslararası dış ticaret piyasalarına, özellikle Asya Pasifik ticaret koridoruna erişim, ödemeler ve nakit yönetimi çözümleri, türev ürünleri, satın alma ve şirket birleşmeleri ile halka arz konularında danışmanlık hizmetleri gibi çözümlerle iş dünyasını desteklemeyi sürdürmekte, bu alandaki güçlü konumunu korumayı hedeflemektedir.

HSBC Bank A.Ş., uluslararası bilgi birikimi ve deneyiminden faydalanmak isteyen müşterilerinin hedef ve hayallerini gerçekleştirmelerine destek olmayı dün olduğu gibi yarın da sürdürecektir.



Özet Yönetim Kurulu Raporu

C. Mali Analiz

Bu bölümde HSBC Bank A.Ş.'nin 2025 ve 2024 yıllarına ilişkin Türkiye Muhasebe Standartları ve ilgili BDDK yönetmelikleri uyarınca hazırlanmış konsolide mali tablo özet bilgileri karşılaştırmalı olarak gösterilmektedir:

a. Aktif Yapısı

HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla aktif toplamı 245.111.046 bin TL'dir. Krediler kalemi banka bilançosunun %27'sini oluşturmaktadır. Aktif kalemlerin detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Aktif Kalemler	2025	2024	Değişim %
Finansal Varlıklar	156.628.130	128.567.527	21,8
İtfa Edilmiş Maliyetle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	83.867.837	58.283.643	43,9
Duran Aktifler	1.804.361	1.550.773	16,4
Diğer Aktifler	2.810.718	3.028.199	(7,2)
Toplam Aktifler	245.111.046	191.430.142	28,0

HSBC Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla likit aktifler toplamı önceki yıla göre %21,8 oranında artış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda likit aktifleri oluşturan kalemlerin dağılımı gösterilmektedir:

Finansal Varlıklar	2025	2024	Değişim %
Nakit Değerler	1.353.824	1.090.068	24,2
Merkez Bankası	2.011.034	11.851.463	(83,0)
Yurt İçi Bankalar	583.393	535.190	9,0
Bankalararası Para Piyasası	86.474.720	71.789.244	20,5
Yurt Dışı Bankalar	168.357	296.556	(43,2)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD (Net)	6.725.312	6.384.722	5,3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar*	23.844.067	16.685.155	42,9
Zorunlu Karşılıklar	35.480.809	19.947.959	77,9
Beklenen Zarar Karşılığı	(13.386)	(12.830)	4,3
Toplam Finansal Varlıklar	156.628.130	128.567.527	21,8

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kredilerin dökümü ekteki tabloda sunulmaktadır:

Krediler	2025	2024	Değişim %
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	3.179	20	15.795,0
Diğer Risk Gruplarına Kullanılan Krediler	64.629.954	54.386.832	18,8
Factoring Alacakları	491.298	450.352	9,1
Takipteki Krediler	93.518	136.249	(31,4)
Özel Karşılıklar (-)	(87.739)	(103.545)	(15,3)
Toplam Krediler ve Factoring Alacakları	65.130.210	54.869.908	18,7

Kredi kartları dahil tüketici kredilerinin 31 Aralık 2025 itibarıyla bakiyesi 1.732.892 olup, toplam krediler içindeki payı %3 seviyesindedir.

Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla canlı kredilerinin kullandırım alanları dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Nakdi Krediler	2025	2024	Değişim %
İşletme Kredileri	33.881.229	32.365.882	4,7
İhracat Kredileri	17.425.906	12.721.406	37,0
İthalat Kredileri	7.730.932	5.505.467	40,4
Mali Kesime Verilen Krediler	7.491.004	3.678.164	103,7
Tüketici Kredileri	355.093	343.346	3,4
Kredi Kartları	1.377.799	2.239.795	(38,5)
Diğer	80.521	118.514	(32,1)
Toplam Krediler	68.342.484	56.972.574	20,0

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla duran aktiflerin dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Duran Varlıklar	2025	2024	Değişim %
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	937.295	902.079	3,9
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	867.066	648.694	33,7
Toplam Duran Varlıklar	1.804.361	1.550.773	16,4

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Diğer aktiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Aktifler	2025	2024	Değişim %
Vergi Varlığı	780.580	750.725	4,0
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-	-
Diğer Aktifler	2.030.138	2.277.474	(10,9)
Toplam Diğer Aktifler	2.810.718	3.028.199	(7,2)

b. Pasif Yapısı

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bilanço pasiflerinin %67’si mevduat hesaplarından oluşmaktadır. Pasif kalemlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Pasif Kalemler	2025	2024	Değişim %
Mevduat	163.980.753	129.828.854	26,3
Mevduat Dışı Kaynaklar	38.811.923	28.549.144	35,9
Diğer Pasifler	10.181.298	10.457.468	-2,6
Sermaye Benzeri Krediler	6.265.528	4.894.547	28,0
Özkaynaklar	25.871.544	17.700.129	46,2
Toplam Pasifler	245.111.046	191.430.142	28,0

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla alınan krediler, mevduat dışı kaynakların %63’ünü oluşturmaktadır. Aşağıdaki tabloda mevduat dışı kaynakların detayı gösterilmektedir:

Mevduat Dışı Kaynaklar	2025	2024	Değişim %
Para Piyasaları	14.496.299	11.555.609	25,4
Alınan Krediler	24.315.624	16.993.535	43,1
İhraç Edilen Menkul. Kıy. Toplamı	-	-	-
Mevduat Dışı Kaynaklar Toplamı	38.811.923	28.549.144	35,9

Yurt Dışı bankalardan kullanılan krediler, alınan kredilerin %100’ünü oluşturmaktadır.

Alınan krediler detayı aşağıdaki gibidir:

Alınan Krediler	2025	2024	Değişim %
Yurt İçi Bankalar	-	-	-
Türk Lirası	-	-	-
Yabancı Para	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	24.315.624	16.993.535	43,1
Türk Lirası	-	-	-
Yabancı Para	24.315.624	16.993.535	43,1
Toplam Alınan Krediler	24.315.624	16.993.535	43,1

Diğer pasiflerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Diğer Pasifler	2025	2024	Değişim %
Muhtelif Borçlar	3.995.516	4.365.639	-8,5
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Kısmı	2.110.175	3.099.005	-31,9
Karşılıklar	1.622.269	1.240.725	30,8
Factoring Borçları	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	194.216	208.787	-7,0
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-
Vergi Borcu	2.259.122	1.543.312	46,4
Toplam Diğer Pasifler	10.181.298	10.457.468	-2,6

2025 yılı sonunda toplam özkaynaklar tutarı 25.871.544 bin TL olup, detayları aşağıdaki tablodadır:

Özkaynaklar	2025	2024	Değişim %
Sermaye	652.290	652.290	-
Sermaye Yedekleri	323.573	323.573	-
Kâr Yedekleri	16.063.569	10.683.228	50,4
Geçmiş Yıllar Kâr/Zarar	-	-	-
Net Dönem Kâr/Zarar	8.832.112	6.041.038	46,2
Toplam Özkaynaklar	25.871.544	17.700.129	46,2



Özet Yönetim Kurulu Raporu

c. Dönem Kârı

Toplam faiz gelirleri 2025 yılı içerisinde 54.514.140 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan faiz, toplam faiz gelirlerinin %18,96'sını oluşturmaktadır. Faiz gelirlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faiz Gelirleri	2025	2024	Değişim %
Kredilerden Alınan	10.337.882	11.814.306	-12,5
Zorunlu Karşılıklardan Alınan	3.671.706	1.983.548	85,1
Bankalardan Alınan	21.924.258	9.061.779	141,9
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan	5.083.307	5.268.149	-3,5
Menkul Değerlerden Alınan	12.303.805	6.871.845	79,0
Finansal Kiralama	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	1.193.182	623.739	91,3
Toplam Faiz Gelirleri	54.514.140	35.623.366	53,0

2025 yılında faiz giderleri 28.955.434 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduata verilen faiz, toplam faiz giderinin %90,78'ini oluşturmaktadır. Detayı aşağıda yer almaktadır:

Faiz Giderleri	2025	2024	Değişim %
Mevduata Verilen	26.285.837	20.928.093	25,6
Kullanılan Krediler	2.046.713	1.275.664	60,4
Para Piyasası İşlemleri	532.815	462.072	15,3
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-
Kiralama Faiz Giderleri	38.555	41.026	-6,0
Diğer	51.514	51.716	-0,4
Toplam Faiz Giderleri	28.955.434	22.758.571	27,2

Buna göre 2025 yılında net faiz gelirleri bir önceki yıla göre %98,7 oranında artarak 25.558.706 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2025 yılında faiz dışı gelirleri toplamı %148,7 oranında azalarak (1.632.072) bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankacılık faaliyetlerinden alınan net komisyon gelirleri %39,2 oranında artarak 2.931.110 bin TL olmuştur.

Faiz Dışı Gelirler	2025	2024	Değişim %
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.931.110	2.106.053	39,2
Temettü Gelirleri	1.021	603	69,3
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(5.164.411)	789.196	-754,4
Diğer Faaliyet Gelirleri	600.208	454.706	32,0
Toplam Faiz Dışı Gelirler	(1.632.072)	3.350.558	-148,7

2025 yılı faaliyet giderleri 10.200.558 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet giderleri içinde en büyük pay %52,9 ile personel giderlerine aittir. Faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Faaliyet Giderleri	2025	2024	Değişim %
Personel Giderleri	5.400.285	3.807.516	41,8
Diğer İşletme Giderleri	1.336.878	1.031.395	29,6
Diğer Giderler	2.815.430	1.654.574	70,2
Amortisman Giderleri	646.138	441.854	46,2
Aktiflerin Satış. Doğan Zarar	1.827	1.960	-6,8
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-	-
Toplam Faaliyet Giderleri	10.200.558	6.937.299	47,0

2025 yılı faaliyet gelirleri toplamı bir önceki yıla göre %47,6 oranında artarak 23.926.634 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet kârı bir önceki yıla göre %43,1 oranında artarak 12.440.108 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Döneme ilişkin 3.607.996 bin TL vergi karşılığı sonrası konsolide net dönem kârı da %46,2 artışla 8.832.112 bin TL olarak gerçekleşmiştir.



Özet Yönetim Kurulu Raporu

Özet Konsolide Kâr/Zarar Tablosu	2025	2024	Değişim %
Net Faiz Geliri	25.558.706	12.864.795	98,7
Faiz Dışı Gelirler	(1.632.072)	3.350.558	-148,7
Faaliyet Gelirleri Toplamı	23.926.634	16.215.353	47,6
Faaliyet Giderleri (-)	10.200.558	6.937.299	47,0
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	1.285.968	586.714	119,2
Net Faaliyet Kârı	12.440.108	8.691.340	43,1
Vergi Karşılığı (-)	3.607.996	2.650.302	36,1
Net Dönem Kâr/Zararı	8.832.112	6.041.038	46,2

Bilanço Dışı Yükümlülükler

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerindeki bilanço dışı yükümlülükleri aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

Bilanço Dışı Yükümlülükler	2025	2024	Değişim %
Garanti ve Kefaletler	41.435.922	26.728.101	55,0
Taahhütler	88.553.920	16.311.370	442,9
Türev Fin. Araçlar	472.529.890	429.207.783	10,1
Emanet Kıymetler	5.584.891.079	2.604.014.557	114,5
Rehinli Kıymetler	127.988.505	111.783.222	14,5
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	83.500.990	73.856.064	13,1
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	6.398.900.306	3.261.901.097	96,2

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, HSBC Bank A.Ş.'nin konsolide ve solo sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %30,22 ve %29,41 olarak hesaplanmıştır.

Bu oranlar ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı varlıkların ve gayri nakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanmaktadır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden risk ağırlıklı varlıklarının ayrıntıları ve özkaynak hesaplaması yer almaktadır.

Özkaynaklar	2025	2024	Değişim %
Kredi Riskine Esas Tutar	71.346.349	57.421.874	24,2
Piyasa Riskine Esas Tutar	14.182.538	8.145.300	74,1
Operasyonel Riske Esas Tutar	20.490.366	12.429.749	64,8
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	106.019.253	77.996.923	35,9
Toplam Özkaynaklar	32.040.039	22.553.172	42,1
Sermaye Yeterlilik Oranı	30,22	28,92	4,5



HSBC Bank A.Ş.'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2025 itibarıyla HSBC Bank A.Ş. ve dahil olduğu risk grubu olan HSBC Grubu arasındaki işlemler aşağıdaki gibidir:

- HSBC Grubu'na kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam tutarı 1.601.256 bin TL olup bu tutarın HSBC Bank A.Ş. tarafından kullandırılan toplam gayrinakdi kredilere oranı %3,86'dır.
- Risk Grubu'na yapılan banka plasmanlarının tutarı 27.106 bin TL olup bu tutarın HSBC Bank A.Ş.'nin tüm plasmanlarına oranı %3,61'dir.
- Risk Grubu kuruluşlarının HSBC Bank A.Ş.'deki mevduatı 497.586 bin TL tutarında olup bu tutarın toplam mevduatlara oranı %0,3'tür.
- HSBC Grubu'ndan kullanılan krediler 27.350.756 bin TL tutarındadır ve sermaye benzeri krediler dahil alınan krediler bakiyesinin %89,4'ünü oluşturmaktadır. İşlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.
- HSBC Grubu ile kiralayan ya da kiracı olarak taraf olunan herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. Dahil olunan risk grubu ile yapılan vadeli işlemler, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler toplamı 144.924.723 bin TL olup HSBC Bank A.Ş.'nin vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri diğer işlemleri toplamı içindeki payı %26,1'dir.



Bağlılık Raporu

Bağlılık Raporu HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu olarak, HSBC Bank A.Ş.'nin doğrudan ve dolaylı hâkim ortakları ve bu ortakların bağlı ortaklıkları ile 2025 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve Şirket'i zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.





Destek, Hizmet Alınan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

- **Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.** firmasından ATM, POS ve Kart sistemi uygulama geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- **Güzel Sanatlar Matbaası** firmasından zemin baskılı çek kâğıdı basımı hizmeti alınmaktadır.
- **Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.** firması tarafından arşiv dokümanlarının depolanması hizmeti sağlanmaktadır.
- **Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San ve Tic. A.Ş.** firmasından kredi kartı ve banka kartlarının plastiklerinin üretilmesi ile birlikte HSBC Bank A.Ş.’nin basım operasyonlarında sorun olması halinde BRP amaçlı ya da temassız kredi kartı basımı ve resimli kişiselleştirilmiş kart gibi HSBC Bank A.Ş.’nin özel projelerinde hizmet alınmaktadır.
- **Bantaş Güvenlik Hizmetleri A.Ş.** firmasından nakit taşıma ve işleme hizmetleri alınmaktadır.
- **Detay Danışmanlık Bilgi Sis. Hizm. San. ve Dış Tic. A.Ş.** firmasından insan kaynakları bilgi sistemleri yazılımı için geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- **Pronet Güvenlik Hizmetleri Ltd. Şti.** firmasından şube ve diğer lokasyonlar için CCTV alarm ve kartlı sistem geçişi bakım hizmeti alınmaktadır.
- **Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri San. A.Ş.** firmasından güvenlik hizmeti alınmaktadır.
- **ATP Ticari Bilgisayar Ağı ve Elektrik Güç Kaynakları Üretim Pazarlama Ticaret A.Ş. (Tradesoft)** firmasından yazılım hizmeti alınmaktadır.
- **Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.** firmasından nakit taşıma ve işleme hizmetleri alınmaktadır.
- **G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.** firmasından güvenlik hizmeti alınmaktadır.
- **FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.** firmasından ipotek tesis işlemleri hizmeti alınmaktadır.
- **Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.** firmasından ana bankacılık sistemi satın alımı, bakımı ve barındırma hizmeti alınmaktadır.

- **Ithinka Bilgi Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık Ticaret Ltd. Şti.** firmasından dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti sağlamaktadır.
- **Linktera Bilgi Teknolojileri A.Ş.** firmasından finans yasal raporlama sistemi hizmeti alınmaktadır.
- **Maro Uluslararası Bilgi Teknolojileri Danışmanlık, Geliştirme, Destek Hizmetleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.** firmasından dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti sağlamaktadır.
- **Bilge Adam Bilgisayar ve Eğitim Hizmetleri San Tic. A.Ş.** firmasından dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- **SAGA Yazılım Danışmanlık Anonim A.Ş.** firmasından dış kaynaklı yazılım geliştirme hizmeti alınmaktadır.
- **Turkcell Dijital İş Servisleri A.Ş.** firmasından data merkezi barındırma (ikincil) hizmeti,
- **Equinix Turkey Data Merkezi Üretim İnşaat San ve Tic. Ltd. Şti.** firmasından data merkezi barındırma hizmeti alınmaktadır.
- **CODEVO Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Tic. A.Ş.** firmasından kimlik doğrulama ve işlem güvenliği ürünü alınmaktadır.
- **PostKom Basım Posta ve İletişim Hizmetleri A.Ş.** firmasından ekstre basım hizmeti alınmaktadır.
- **Prometeia SPA Merkezi İtalya İstanbul Merkez Şubesi’nden** finansal hizmeti alınmaktadır.
- **Prime Sistem ve Teknoloji A.Ş.** firmasından son kullanıcı cihazları destek hizmeti alınmaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi



96	Özet Finansal Bilgiler
98	HSBC Bank A.Ş. İç Sistemler ve Düzenlemeler
110	İç Denetim, İç Kontrol, Düzenlemeler Mevzuat Uyum ve Risk Yönetim Birimlerinin 2025 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme
113	HSBC Bank A.Ş. Finansal Güç Notu
114	Beş Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler
116	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler
119	31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
257	31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
397	Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler Konsolide Bilanço Değerlendirmesi
398	Beş Yıllık Konsolide Finansal Bilgiler
400	İletişim



Özet Finansal Bilgiler

Özet Konsolide Bilanço Bilgileri	2025	2024	Değişim %
Toplam Krediler ve Faktoring Alacakları (Net)	65.130.210	54.869.908	18,7
Toplam Menkul Değerler ve Türev Finansal Varlıklar	49.307.006	26.483.612	86,2
Toplam Mevduat	163.980.753	129.828.854	26,3
Toplam Özkaynaklar	25.871.544	17.700.129	46,2
Toplam Aktifler	245.111.046	191.430.142	28,0

Konsolide Kâr/Zarar Tablosu Bilgileri	2025	2024	Değişim %
Net Faiz Geliri	25.558.706	12.864.795	98,7
Faiz Dışı Gelirlerin Toplamı	(1.632.072)	3.350.558	(148,7)
Toplam Faaliyet Gelirleri/Giderleri	23.926.634	16.215.353	46,6
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	10.200.558	6.937.299	47,0
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.285.968	586.714	119,2
Brüt Kâr	12.440.108	8.691.340	43,1
Vergi Karşılığı (-)	(3.607.996)	(2.650.302)	36,1
Net Kâr	8.832.112	6.041.038	46,2

Finansal Oranlar	2025	2024	Değişim %
Krediler/Toplam Aktifler	27,9	29,8	(6,4)
Mevduat/Toplam Pasifler	66,9	67,8	(1,4)
Kreditinin Mevduatta Dönüşme Oranı	41,7	44,0	(5,1)
Toplam Menkul Değ. ve Türev Finansal Varlıklar/Toplam Aktifler	20,1	13,8	45,4
Takipteki Krediler/Toplam Krediler	0,1	0,2	(42,7)
Aktif Getirisi	3,6	3,2	14,2
Özkaynak Getirisi	34,1	34,1	0,0
Sermaye Yeterlilik Oranı	30,22	28,92	4,5

Personel ve Şube Yapısı	2025	2024	Değişim %
Personel Sayısı	1.384	1.467	(5,7)
Personel Başına Kâr (Bin TL)	6.382	4.118	55,0
Personel Başına Krediler (Bin TL)	47.059	37.403	25,8
Personel Başına Mevduat (Bin TL)	118.483	88.500	33,9
Şube Sayısı	36	44	(18,2)
Şube Başına Kâr (Bin TL)	245.336	137.296	78,7
Şube Başına Krediler (Bin TL)	1.809.173	1.247.043	45,1
Şube Başına Mevduat (Bin TL)	4.555.021	2.950.656	54,4
Şube Başına Personel	38	33	15,2



HSBC Bank A.Ş. İç Sistemler ve Düzenlemeler

HSBC Bank A.Ş. İç Sistemler ve Düzenlemeler Birimleri; İç Kontrol, Risk Yönetimi, Düzenlemeler Mevzuat Uyum, Mali Suçlar Mevzuat Uyum ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'ndan oluşmaktadır. İç Sistemler Birimlerinin yöneticileri, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

A. İÇ KONTROL

İç Kontrol Sistemi kapsamında, faaliyetlerin mevzuata, iç düzenlemelere ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve raporlama sisteminin bütünlüğü, güvenilirliği ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliği, her seviyedeki personel tarafından uyulacak ve uygulanacak sürekli kontrol faaliyetleriyle sağlanmaktadır. Görevlerin fonksiyonel ayrımları, yetki ve sorumlulukların paylaşımı, fon işlemleri ve Banka işlemlerinin mutabakatı, varlıkların korunması ve yükümlülüklerin kontrol altında tutulması temin edilmektedir. Maruz kalınan her türlü riskin tanınması, değerlendirilmesi ve yönetimi için gerekli altyapı ve yeterli iletişim ağı oluşturulmaktadır.

Banka'nın tüm birimleri ve şubeleriyle birlikte konsolidasyona tabi tüm ortaklıkları herhangi bir kapsam sınırlaması olmaksızın iç kontrol faaliyetleri kapsamındadır. Birim, kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını üç ayda bir Denetim Komitesi'ne raporlamaktadır. Ayrıca, önemli kontrol sonuçlarını da iş kollarına aksiyon alması için raporlamakta ve bulguları Risk Yönetimi Komitesi'ne de iletmektedir.

İç Kontrol Birimi (İKB) alt ekiplerinin ortak görev ve sorumluluklarına aşağıda yer verilmiştir:

- Tüm İKB alt ekipleri sorumlu oldukları süreç ve iş kollarına bağlı Genel Müdürlük (GM) birimlerinde, iştiraklerde ve şubelerde iç kontrol ortamının Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik ve diğer yerel düzenlemelere uygun olarak tesis edilmesine ilişkin kontrol çalışmaları (periyodik merkezi kontroller, saha kontrol ziyaretleri, tematik incelemeler) yürütür; tespit ettikleri uyumsuzlukların raporlanması ve giderilmesini sağlar, sorumluluk alanları ile ilgili iç kontrolleri sağlıklı yürütebilmek adına yerel mevzuat ve grup düzenlemelerinde kendi alanları ile ilgili değişiklikleri takip eder.

- Tüm İKB alt ekipleri sorumlu oldukları süreç ve iş kollarına bağlı GM birimlerinde, iştiraklerde ve şubelerde faaliyetlerin öncelikli olarak yerel yasal mevzuat ve Banka prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğini, birincil seviyede kurulmuş kontrollerin etkin çalışıp çalışmadıklarını, sistem erişim yetkilerinin görev kapsamı ile uyumlu olup olmadıklarını periyodik olarak izlemek üzere iç kontrolleri tasarlar, yürütür, farklılıkları raporlar ve düzeltici aksiyonlar alınana kadar takip eder. Ayrıca, grup mevzuatını da dikkate alırlar ve gerektiği durumlarda HSBC Grup standartlarına uyumu gözeterek kontrol çalışmaları tasarlarlar. İşkolları içerisinde yer alan kontrol birimleri ve bankanın diğer kontrol fonksiyonları ile eşgüdüm içerisinde çalışarak, kontrol ortamının ve kontrol kaynaklarının etkinliği ve verimliliğini arttırmak üzere çalışmalar yaparlar. İç kontrol ortamı ve iç kontrol kültürünün geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütürler.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı, Düzenlemeler Mevzuat Uyum Güvence Ekibi, Düzenleyici Otoriteler ve Dış Denetim firmaları tarafından düzenlenen denetim raporlarını inceler, sorumluluk alanına ilişkin tespit edilen aksaklıkların giderilmesine yönelik düzeltici ve önleyici tedbirlerin alınmasını sağlar.
- Sorumlu oldukları iş kollarına ve süreçlere ilişkin yeni ürün, uygulama ve prosedür değişikliklerini inceleyerek görüş verir, operasyonel risklere yönelik olarak alınan tedbirlerin ve kurulan birincil/ikincil seviye kontrollerin yeterliliği ile ilgili görüş verir.
- Sorumlu oldukları alanlarda kontrol faaliyetleri yürüten diğer bölümlerin kontrol sonuçlarının periyodik olarak İç Kontrol Birimi'ne raporlanmasını sağlar, raporların birer örneğini birim bünyesinde muhafaza eder, raporları değerlendirerek iç kontrol sisteminin geliştirilmesi ya da iç kontrol faaliyetlerinin aksamadan yürütülmesi için gerekli görülen tedbirlerin alınmasını sağlar.
- Banka içinden temin edilen bilginin güvenilir, tam, izlenebilir ve mevzuat ile tutarlı düzeyde olduğundan emin olmak için ikinci seviye kontroller gerçekleştirir. Ayrıca, banka içinden temin edilen bilginin gereklilikleri karşılayan uygun formatta olduğundan ve bu bilgiye birimlerin/çalışanların zamanında erişebileceğinden emin olmak için ikinci seviye kontroller gerçekleştirir.

İKB alt ekiplerinin yukarıda belirtilen ortak konuları dışında alt ekip özelindeki görev ve sorumluluklara aşağıda yer verilmiştir:

Hazine, Yatırım Ürünleri ve İştirakler Kontrolleri Ekibi Yatırım ürünlerine (opsiyon, forward, fon, vb.) yönelik süreç ve operasyonel faaliyetlerini değerlendirmek için kontroller gerçekleştirir ve tespit edilen aksaklıkların düzeltilmesini sağlar.

Mevduat ve Bireysel Bankacılık Kontrolleri Ekibi

Bireysel Bankacılık iş kolu sorumluluğunda yürütülen kredi, kredi kartı, mevduat ürünlerini ve operasyonel süreçlerini değerlendirmek için kontroller yapar ve tespit edilen aksaklıkların giderilmesini sağlar.

Muhasebe Kontrolleri Ekibi

Tek düzen hesap planına göre GM birimleri ve şubelerin muhasebe kayıtlarının (bilanço hesapları ve nazım hesaplar) kontrolünü ve mutabakatını yapar; tüm kontrol ve mutabakat sonuçlarını ilgili şubelere, iş kollarına ve Finans Birimi'ne raporlar, tespit edilen aksaklıkların giderilmesine yönelik aksiyonların zamanında alınmasını sağlar.

Yasal Raporlama Kontrolleri Ekibi

Banka genelinde başta muhasebe ve finansal raporlama sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini değerlendirmek olmak üzere yasal raporlama süreçlerini değerlendirmek için kontroller yapar ve tespit edilen aksaklıkların düzeltilmesini sağlar.

Ödemeler, Kurumsal Bankacılık ve Fonksiyonlar Ekibi

- GM birimleri ve şubeler sorumluluğunda yürütülen kurumsal kredi ve ödeme işlemlerine yönelik operasyonel süreçleri değerlendirmek için kontroller yapar ve tespit edilen aksaklıkların giderilmesini sağlar.
- Personel tarafından karşılaşılan problemler, mutata uygulamalara göre tereddüt edilen hususlar hakkında iletişim kanallarının yürürlükte olan mevzuata uyumlu olup olmadığından emin olmak adına ilgili kontrolleri gözden geçirir, tespit ettiği uyumsuzlukların raporlanmasını ve giderilmesini sağlar.

Bilgi Sistemleri Kontrolleri Ekibi

- Görev alanına giren kritik süreçlerle ilgili proje ve çalışma gruplarına, kurul ve komitelere katılım sağlar ve ilgili toplantılarda riski en aza indirmeye yönelik öneriler getirir.
- Bilgi Teknolojileri yönetimi ve dış hizmet alımından kaynaklı risklerin takibinin sağlanmasına yönelik Üst Yönetim, Denetim Komitesi ve İç Kontrol Birimi Yöneticisine altı ayda bir raporlar.
- Yıllık olarak yapılacak planlı incelemeleri gösterecek şekilde her yıl "Bilgi Sistemleri İç Kontrol Yıllık İnceleme Planı"nı hazırlar ve bu planı "İç Kontrol Birimi Yıllık Planı" içerisinde ayrı bir bölüm olarak ekleyerek Denetim Komitesi onayının alınmasını sağlar.
- Kritik bilgilere erişimde, sistem ve bu bilgilerin işlenmesinde sınırlamalar olup olmadığını ve çalışanların BT sistemleri/süreçleri, BT sistemlerine ilişkin mevzuat değişiklikleri ve BT Yönetişim hakkında düzenli bilgilendirilip bilgilendirilmediğini anlamak için etkin kontrol kurar.

- Bulguların kapatılmasına yönelik olarak aksiyon planında hedef tamamlanma tarihi atanamayan, aşılan, aşma süresi bir seneden fazla uzatılan veya iptal edilen bulguları denetim komitesine düzenli olarak raporlar.

Raporlama ve Yönetim Ekibi

- İç Kontrol Birimi'nin komitelere sunduğu tüm raporlamaların hazırlanması için alt ekipler arasındaki koordinasyonu sağlar ve İç Kontrol Birimi'nin tüm raporlamalarının zamanında gönderilmesini sağlar.
- Yasal otoriteler tarafından İç Kontrol Birimi'nden istenen bilgi ve raporların doğru bir şekilde hazırlanması ve zamanında gönderilmesini sağlar.
- İç Kontrol Birimi bulgularının tek elden takip edilmesi sürecini yönetir. Birim içinde etkin bir bulgu takip mekanizması kurulmasını sağlar.
- İç Kontrol Birimi mevzuat takip sistemini oluşturulmasını ve etkin şekilde işletilmesini sağlar. Resmî kurumlardan gelen tüm yazışmaları inceler ve aksiyon alınması gereken konuları ilgili alt ekip yöneticilerine yönlendirir.
- İç Kontrol Birimi yönetim toplantılarında karar verilen aksiyonların efektif olarak uygulanmasını takip eder.
- Tüm İç Kontrol Birimi prosedürlerinin güncel olmasını sağlar ve periyodik yıllık güncellemelerinin yapılması için aksiyon alır.
- Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri denetiminde, bağımsız denetim firması ile iş kolları arasındaki iletişimi koordine eder, denetim sonrası raporda yer alan bulgulara ilişkin Yönetim Kurulu Kararı alınmasını ve BDDK'ya raporlanmasını sağlar, ilgili İç Kontrol birimleri aracılığı ile bulguların kapatılncaya kadar takibini yapar.

B. RİSK YÖNETİMİ

Risk Yönetimi faaliyetleri, konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalınan veya kalınabilecek olan risklerin, Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan riskler dahil, tanımlanmasını, ölçümünü, takip edilmesini, kontrolünü, raporlanmasını ve yönetimini kapsamaktadır. HSBC Bank A.Ş.; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve oluşabilecek diğer riskleri kapsayacak şekilde risk yönetimi politikaları uygulamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi'nin görev, yetki ve sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir:

- Risk yönetim sistemini tasarlamak ve uygulamak,
- Risk yönetim stratejileri esas alınarak, risk yönetim politikaları ve uygulama usullerini belirlemek, gözden geçirmek ve uyumu sağlamak,
- Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak,
- Modellerle ilgili gözetim faaliyetlerini gerçekleştirmek ve Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne yeterli bilgi akışını sağlamak,



HSBC Bank A.Ş. İç Sistemler ve Düzenlemeler

- Bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılmasını ve yeterli değerlendirmenin yapılmasını sağlamak,
- Her bir risk için birim bazında belirlenen limitleri toplulaştırarak Banka'nın tümü bazında belirlenen limitlere uyumunu izlemek,
- Yeni ürün veya hizmetlere ilişkin riskleri değerlendirerek incelemek,
- Risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının, risk raporlarının Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Üst Yönetim ile riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli ve zamanında sunulmasını sağlamak,
- Risk Yönetimi sistemine ilişkin mevzuatı, literatürü ve Bankacılık sektörünün uygulamalarını izlemek ve uyumu sağlamak,
- Devam eden ve yeni projeleri risk bazlı değerlendirerek uygun izleme yöntemleri oluşturmak,
- Finansal olmayan risklerin yönetimi kapsamında Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının etkinliğini gözetmek,
- Operasyonel zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlamak ve gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurmak,
- Banka genelinde anahtar risk göstergelerini belirlemek ve aylık olarak Üst Yönetim'e raporlamak,
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin Banka içerisinde uygulanmasını ve buna bağlı olarak İSEDES raporunun hazırlanmasını koordine etmek,
- Banka'ya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılگانlıkların ölçülmesi amacıyla stres testi programını koordine ederek Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamak ve gözetim faaliyetlerini gerçekleştirmek,
- Dışsal ve yasal otoritenin gerçekleştirdiği denetim süreçlerinde destek verilmesi, talep edilen bilgilerin zamanında ve eksiksiz temin edilmesi sorumluluğu kapsamında denetim ilişkileri yönetimini sağlamak,
- Risk Yönetimi Birimi dışındaki birimlerle risklerin sayısallaştırılması, yönetilmesi ve izlenmesinde eşgüdüm halinde çalışmak,
- Dayanıklılık riski ile ilgili gözetimi sağlamak ve risk ve etkilerin uygun bir şekilde yönetildiğinden emin olmak,
- Piyasa, Kredi ve Karşı Taraf Kredi Risklerinin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı, Banka'nın risk kapasitesi ve profiline uygun olarak sağlam, ihtiyatlı ve kontrollü bir şekilde etkin yönetilmesini sağlamak.

Risk Yönetim Politikaları: HSBC Bank A.Ş. Risk Yönetimi Politikaları, Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı dikkate alınarak oluşturulmuştur. HSBC Bank A.Ş. temel risk yönetimi politikaları aşağıda yer almaktadır.

Risk İştahı: Banka, Yönetim Kurulunca onaylanan risk iştahı dahilinde mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak risk limitlerini koymak, ölçmek, izlemek ve yönetmekle yükümlüdür. Risk iştahı yapısı, yılda en az bir kez ve gerekli görülen durumlarda gözden geçirilmektedir.

Risk Limitleri: Piyasa, kredi ve operasyonel riskler ile Banka tarafından uygun görülecek diğer risk kategorilerinde risk limitleri belirlenmektedir.

Yeni Ürün ve Hizmetler: Banka tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler detaylı değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Yeni ürün ve hizmetlerin sunumuna ilişkin süreçler, müşterilerin güncellenen ihtiyaç ve beklentilerine göre yasal düzenlemeler de dikkate alınarak belirlenmiştir. Mevcut ürünleri incelemenin yanı sıra yeni ürün gelişiminin analiz ve onayına ilişkin konularda da yapısal bir sürecin uygulanması, finansal sonuçları arttırmak ve operasyonel, kredi, yasal ve itibar risklerini yönetmek için son derece önemlidir.

Dayanıklılık Riski: Dayanıklılık Riski; veri, teknoloji ve siber güvenlik üçüncü taraflar, hatalı işlemler, iş kesintileri ve olaylar, yasal düzenleyici raporlama, tesis kullanılabilirliği, emniyeti ve güvenliği olaylarından kaynaklanan kritik hizmetleri müşterilerimize, iştiraklerimize ve karşı taraflara sağlayamama ile sonuçlanabilecek sürekli ve önemli iş kesintisi riskidir. Dayanıklılık riski süreçlerde, kişilerde, sistemlerdeki başarısızlıklar veya yetersizlikler ile dış olaylardan doğar. Süreçlere ilişkin belirlenen prosedürler aracılığıyla ve finansal istikrarı, Banka'nın itibarını tehdit eden olağanüstü zarar olayları nedeniyle ortaya çıkan artık risk izlenmektedir.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci: Banka, maruz kalınan veya kalınabilecek riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitlerini, bileşenlerini ve dağılımını sürekli olarak değerlendirmekte ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçler tesis etmektedir.



Piyasa Riski: Piyasa Riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerden ötürü, Banka'nın bilanço içi ve dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar riski olarak tanımlanmaktadır. Piyasa riskleri yasal düzenlemeler ve içsel modeller göz önünde bulundurularak yönetilmekte olup, etkin risk yönetimi açısından iş kolundan bağımsız gözetim birimi olan ve doğrudan Denetim Komitesi'ne raporlama yapan Risk Yönetimi Birimi altında Piyasa ve Karşı Taraf Riski Birimi tarafından gözetilmektedir. Limitler tüm önemli piyasa risklerini kapsayacak ve risk iştahına uyumlu olacak bir şekilde Risk Yönetimi tarafından değerlendirilerek Risk Yönetimi Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu onayları ile belirlenmektedir. Risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izleme ve kontrol faaliyetleri risk üstlenen birimden bağımsız olarak Risk Yönetimi tarafından yürütülür, düzenli olarak yapılan stres testleri ile birlikte Banka Üst ve Üst Düzey yönetime raporlanmaktadır.

Kredi Riski: Bankalar hedef ürün ve müşteri kitlesini ve genel kredi stratejilerini de dikkate alarak kredi portföylerinin yeterince çeşitlendirilmesini sağlamakla yükümlüdür. Kredi limitleri, ilgili mevzuatta belirtilen kurallar göz önüne alınarak tahsis edilmekte ve uyumu takip edilmektedir. Kredi yoğunlaşması sektör ve konsolide gruplar bazında takip edilmektedir. Kredi yoğunlaşması ülke, sektör, süresiz teminat mektubu ve konsolide gruplar bazında takip edilmektedir. Yasal Kredi Sınırlamaları kapsamında HSBC Grup ve diğer müşteri gruplarının kredi limitleri ile büyük kredi sınırlamasının kontrolü periyodik olarak yapılmakta ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Kredi riskinin değerlendirilmesi ve ölçülmesi ile ilgili beklenen kredi zararı (BKZ) hesaplamaları Türkiye Finansal Raporlama Standardına (TFRS9) göre yapılmaktadır.

Müşteri kredi riski düzenli olarak takip edilmektedir. Kredi riski gerek kredi bazında gerekse portföy bazında, olası finansal gelişmelerin dikkate alınmasıyla proaktif yaklaşımlarla yönetilmektedir. Kurumsal kredilere ait derecelendirme notları, derecelendirme modelleri üzerinden notlanmaktadır ve gerekli hallerde uzman görüşüne istinaden, derecelendirme modellerinden gelen bu notlar geçersiz kılınabilmektedir.

Bireysel kredi ve kredi kartı başvurularında müşteriye ilişkin bilgilerle birlikte Bankamız ve Kredi Kayıt Bürosu'ndan (KKB) alınan bilgilere bir derecelendirme/skorlama sistemi uygulanmaktadır. Bireysel Bankacılık portföyünün risk seviyesi, müşterilerin güncel KKB bilgileri ve içsel kredi risk indikatörleri dikkate alınarak yönetilmektedir.

Sürdürülebilirlik Riski: Sürdürülebilirlik Riski, Banka müşterilerinin çevresel ve sosyal etkilerden kaynaklanan itibar, kredi, hukuki ve benzeri risklerini ifade etmektedir ve bu risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi ve yönetilmesi için kullanılan politikalar bütünü olarak ele alınmaktadır. Sürdürülebilirlik riskine ilişkin politikalar, daha geniş risk yönetimi çerçevesinin bir parçasını oluşturur ve net sıfır hedefimizi gerçekleştirmek de dahil olmak üzere riskleri yönetmek için önemli araçlardır. Bu politikalar, müşterilerimizin çevresel ve sosyal etkileriyle ilişkili itibar, kredi, hukuki ve diğer riskleri azaltmayı hedeflemektedir.



HSBC Bank A.Ş. İç Sistemler ve Düzenlemeler

İklim Riski ve Geçiş Riskleri: İklim Riski banka için iklim değişikliğinin finansal ve finansal olmayan etkilerini kapsar. Bu risk hem doğrudan iklim değişikliğinin fiziksel etkilerinden (örneğin aşırı hava olayları, deniz seviyesinin yükselmesi gibi) hem de ekonominin düşük karbonlu bir yapıya geçiş sürecinden kaynaklanan etkilerden doğar.

- **Fiziksel Risk:** Aşırı hava olayları veya iklim düzenindeki değişimler nedeniyle oluşan etkilerin neden olduğu risklerdir. (Örnek: işletmelerin varlık değerinde düşüş, gelir kayıpları veya operasyonel aksaklıklar.)
- **Geçiş Riski:** Net sıfır ekonomisine geçiş sürecinde ortaya çıkan politika, teknoloji, pazar ve paydaşlarla ilgili riskleri ifade eder. Bu riskler düzenleyici değişikliklerden, yeni teknolojilerin benimsenmesinden veya paydaş beklentilerindeki değişimlerden kaynaklanabilir. Küresel ekonominin net sıfır karbon hedefine yönelmesi kapsamında; Banka 2050 yılına kadar kendi operasyonlarında ve finansman sağladığı portföylerde net sıfır emisyonu ulaşmayı hedeflemektedir. Bu uzun vadeli hedefler doğrultusunda, 2030 yılına kadar belirlenen ara hedefler kapsamında, yüksek karbon yoğun sektörlerde emisyon azaltımına yönelik geçiş planları, portföy uyumu ve risk yönetimi uygulamaları hayata geçirilmekte; müşterilerini sürdürülebilir finansmanda desteklemekte ve bu bilinci artırmaktadır. Sürdürülebilir finansman, banka için odak noktası haline gelmiştir ve müşterilere çevresel ve sosyal etki gözetken ve bu konuda sunulan performans göstergeleri bağlantılı krediler ve yeşil krediler verilmektedir.

İklim değişikliği ve geçiş riskleri, Banka'nın risk yönetimi çerçevesi ve stratejik karar alma süreçleri yaklaşımlarına entegre edilerek yönetilmektedir. Konu Geçiş Riskleri, sadece fiziksel değişiklik riskleri ile sınırlı olmayıp, teknoloji değişiklikleri, pazar değişimlerinin yanı sıra yasal ve itibar risklerini de kapsamaktadır. İklim değişikliği ve düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinden en çok etkileyeceği varsayılan enerji, fosil yakıtlar, elektrik üretimi, madencilik, çimento, demir-çelik, ulaştırma ve kimya gibi sektörler, yüksek geçiş riski taşıyan sektörler olarak değerlendirilmektedir. Konu sektörlerdeki geçiş riski, banka olarak kredili çalışılan müşterilerde ölçülmekte ve kredi risk incelemelerinde ele alınmaktadır.

Operasyonel Risk: Operasyonel Risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insan, sistemler ya da dış olaylardan kaynaklanan kayıp riskini ifade etmektedir. Mevcut ve olası operasyonel riskler yılda en az bir defa olmak üzere tanımlamakta ve değerlendirilmektedir. Operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların nedenleri analiz edilmekte ve bu nedenler kayıt altına alınmaktadır. Operasyonel zararlar düzenli olarak izlenmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Riskler, Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarıyla ölçümlenir, yüksek risk noktaları için anahtar risk göstergeleri oluşturulması sağlanır. Risk Kontrol Değerlendirme sürecinde, yasal gereklilikler ve Grup standartları ile uyumlu anahtar kontrollerin varlığı temin edilir. Gerekli takip mekanizmaları oluşturularak anahtar kontrollerin etkinliği değerlendirilmektedir.

Yüksek risk taşıyan faaliyetler ile ilgili risk azaltıcı eylem planları hazırlanmakta, sürekli izlemeye tabi tutulmakta ve ilgili sonuçlar Risk Yönetimi Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Operasyonel risk olayları sonucunda tespit edilen yüksek riskli bulgular ile ilgili sistemsel veya prosedürel kontrol eksikliklerinin ortadan kaldırılmasına yönelik düzeltici önlemlerin alınması sağlanmaktadır.

Yoğunlaşma Riski: Kredilerdeki yoğunlaşma riskleri; sektör, müşteri ve ülkeye göre değerlendirilmektedir. Ayrıca mevduat ve diğer finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma riski takip edilmektedir. Toplam mevduat içinde en yüksek mevduata sahip belirli sayıdaki müşterinin toplam mevduat içindeki payı izlenmekte, buna yönelik limit belirlenmektedir. Limit risk iştahı çerçevesinde Aktif Pasif Komitesinde (APKO) takip edilmektedir. Teknoloji sistemlerinden kaynaklanan operasyonel kayıplara ilişkin operasyonel yoğunlaşma riski de süreçlerde dikkate alınmaktadır.

Ülke ve Transfer Riski: Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalılabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenmektedir. Ülke riski Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir.

Karşı Taraf Kredi Riski: Karşı Taraf Kredi Riski, iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade etmektedir. Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Birimi ikinci savunma hattıdır. Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi'nin temel amacı; birinci savunma hattını kontrol etmek, Üst ve Üst Düzey Yönetim'i karşı taraf kredi riski ve ilişkili konularda bilgilendirmektir.

Yasal karşı taraf kredi riski sermaye gereksinimi; Finans, Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi Birimi tarafından hesaplanmakta olup, Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Birimi ise içsel risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, strese tabii tutulması ve gözetlenmesinden sorumludur. Karşı taraf kredi limiti istisnalarını ve ihlallerini tespit etmekte, izlemekte ve raporlamaktadır. Tüm işlem gören risk pozisyonlarını günlük olarak izlemekte, portföydeki değişiklikleri düzenli olarak yapılan stres testleri ile birlikte, banka Üst ve Üst Düzey Yönetim'e raporlamaktadır.

Sermaye Yeterliliği: Maruz kalınan veya kalılabilecek riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımı sürekli olarak değerlendirilmekte ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçler tesis edilmektedir. Banka'da, yasal sermaye yeterliliği standart oranının yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı doğrultusunda bir tampon oluşturulacak şekilde içsel oran belirlenmiştir. Yasal ve içsel sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin ölçüm ve yönetimin yanı sıra ekonomik sermaye analizleri yapılmaktadır.

Likidite Riski: Likidite Riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskini ifade etmektedir. Yasal ve içsel limitler, Aktif Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından takip edilmektedir. Limitlere ilişkin oluşan aşımalar Yönetim Kurulu'na bildirilmektedir.

BDDK, uluslararası standartlar ve HSBC Grup Likidite ve Fonlama Riski, yönetim çerçevelerine uyumlu olarak ölçülüp izlenmekte, APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı limitleri dahilinde yönetilmektedir.

Banka likidite yeterliliği ve fonlama yapısının takibi için Likidite Karşılama Oranı (yerel ve uluslararası limitler dahilinde) ve Net İstikrarlı Fonlama Oranı'nı kullanmaktadır. Ayrıca mevduat ve mevduat dışı borçlanma kalemlerindeki yoğunlaşmaların yakın takibi yapılmakta ve APKO yıllık toplantı sıklığına paralel olarak ilgili toplantılarda APKO'ya raporlanmaktadır. Banka ileriye yönelik fonlama ihtiyaçlarının belirlenmesi için APKO tarafından onaylanmış Stratejik Fonlama Planı'nı ve de yıllık olarak yapılmakta olan içsel likidite yeterliliği değerlendirme süreci kapsamındaki likidite planlamasını kullanmaktadır.

Banka, likidite ve fonlama yönetiminde, olağan iş akışlarının yanı sıra APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış farklı şiddetteki likidite olaylarının tespitine ve yönetilmesine yönelik tetikleyici unsurları takip etmekte ve Acil Durum Fonlama Planını dikkate almaktadır. Acil Durum Fonlama Planı içinde yer alan önceden belirlenmiş erken uyarı göstergelerinin tetiklenmesi durumunda APKO hemen bilgilendirilmekte ve ilgili aksiyonlar hayata geçirilmektedir.

Kur Riski: Kur Riski, Banka'nın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka'nın kur pozisyonundan kaynaklanan Öz kaynak hassasiyeti APKO yıllık toplantı sıklığına paralel olarak ilgili toplantılarda APKO'ya raporlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranlarında dikkate alınan içsel limitler yıllık olarak değerlendirilmekte ve APKO'da onaylanmaktadır. Kur hassasiyet oranlarında yükseliş trendi gözlemlenmesi durumunda sermaye yeterlilik oranlarında dikkate alınan içsel limitler APKO gündemine alınarak yeniden değerlendirilebilmektedir.

Diğer taraftan, alım-satım hesaplarından kaynaklı kur riski piyasa riski limitleri dahilinde, Risk Yönetimi Birimi tarafından izlenmektedir. Limit kullanımları ile olası aşımalar takip edilmektedir.

Faiz Oranı Riski: Faiz Oranı Riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle bankacılık hesapları altında takip edilen finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. HSBC'nin faiz oranı risk yönetimi stratejisi, orta vadede ve faiz oranı döngüsü boyunca Bankacılık Net Faiz Gelirini istikrara kavuşturmak ve optimize etmektir. HSBC Bank A.Ş.'de bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçümleri için Sermayenin Ekonomik Değeri (SED) ve Bankacılık Hesapları Kazanç Hassasiyeti (BBES) hesaplamaları kullanılmaktadır. Yasal ve içsel limitler, Aktif Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından takip edilmektedir. Limitlere ilişkin oluşan aşımalar Yönetim Kurulu'na bildirilmektedir. Diğer taraftan, alım-satım hesaplarından kaynaklı faiz riski piyasa riski limitleri dahilinde, Risk Yönetimi Birimi tarafından izlenmektedir. Limit kullanımları ile olası aşımalar takip edilmektedir.



HSBC Bank A.Ş. İç Sistemler ve Düzenlemeler



Stratejik Risk: Banka'nın iş modelini, uzun vadeli hedeflerini ve stratejik önceliklerini etkileyebilecek yanlış stratejik kararlar, stratejinin etkin şekilde uygulanmaması veya değişen dış çevre koşullarına yeterince zamanında uyum sağlanamaması sonucunda ortaya çıkabilecek riskleri ifade etmektedir. Bu risk, makroekonomik ve jeopolitik gelişmeler, düzenleyici ve yasal değişiklikler, teknolojik dönüşüm ve dijitalleşme, müşteri davranışları ve beklentilerindeki değişimler gibi iç ve dış faktörlerden kaynaklanabilir.

İtibar Riski: Banka'nın paydaşlarının (müşteriler, çalışanlar, düzenleyici otoriteler ve kamuoyu) algısının olumsuz etkilenmesi sonucunda, Banka'nın güvenilirliği, marka değeri ve iş yapma kapasitesi üzerinde oluşabilecek riskleri ifade etmektedir. HSBC Bank A.Ş. faaliyetleri veya ortaklıklarından doğan itibar risklerine sınırlı bir seviyeye kadar tolerans göstermektedir. Bu tür durumlarda, ilgili riskler uygun yönetim seviyesine zamanında raporlanmakta, kapsamlı bir değerlendirmeye tabi tutulmakta ve gerekli görülen aksiyonlar alınarak risk seviyesinin Banka'nın risk iştahı çerçevesi içinde tutulması sağlanmaktadır. HSBC Bank A.Ş. öngörülebilir ancak değerlendirilmemiş ve/veya azaltılmamış bir itibar riski ve/veya zarar barındıran herhangi bir iş, faaliyet veya ortaklıkta bilerek yer almaz. HSBC Bank A.Ş.'ye olumsuz etki edebilecek konuların açık olarak tartışılması ve Üst Yönetim'e aktarılması önünde hiçbir engel bulunmamalıdır.

Model Riski: Model riski, yetersiz tasarlanmış, uygulanmış veya kullanılmış modellerin kullanımından veya beklentiler ve tahminler doğrultusunda çalışmayan modellerden kaynaklanan uygunsuz veya yanlış iş kararları alınmasının riskidir. Model riskinin olumsuz sonuçları arasında finansal kayıp, uygun olmayan iş veya stratejik kararlar, düzenlemelere uyulmaması, müşterinin zarar görmesi ve bankanın itibarının zedelenmesi sayılabilmektedir.

Bir model risk olayı, doğrudan politika ve standartlarda belirtilen bir veya daha fazla minimum kontrol gereksinimini izlenmediği durumda olumsuz bir sonuç olarak ortaya çıkmaktadır. Model risk olayları, Finansal Olmayan Risk Olaylarını Yönetme esaslarına uygun olarak tanımlanır ve yönetilir.

Risk Azaltım Teknikleri: Piyasa, kredi ve operasyonel risk ve diğer risklerin yönetiminde sigorta ve türev ürünler gibi risk azaltım teknikleri aktif olarak kullanılmaktadır. Bankamız, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (BHFOR) altında, bu hesaplarda yer alan ürünlerin sabit faizli fakat kısa vadeli veya değişken faizli olmaları sebebiyle önemli bir risk taşımamaktadır. Bununla birlikte, Bankamız menkul kıymet portföylerinde yer alan Türk lirası cinsinden uzun vadeli sabit faizli menkul kıymetler faiz oranı riskine sebep olmaktadır. 2024 yılı içerisinde yasal menkul kıymet yükümlülüğünün yürürlükten kaldırılmasıyla birlikte Vadeye Kadar Elde

Tutulan Portföy hacmi değişmemiştir ancak Satılmaya Hazır Menkul Kıymet Portföyü'ne 2024 yılının son çeyreğinde yapılan sabit faizli menkul kıymet alımlarının etkisiyle faiz riskinde artış gözlemlenmekle birlikte Banka'yı önemli ölçüde etkileyecek bir risk yaratmamakta ve onaylı risk iştahının içerisinde yer almaktadır. Faiz geliri stabilizasyonu kapsamında Vadeye Kadar Elde Tutulan Portföy'e dilimler halinde yapılan tahvil yatırımları ile faiz geliri hassasiyeti azaltılmaktadır.

Stres Testleri: Banka, risk faktörlerindeki değişimin, bankanın sermayesine, gelir ve giderlerine etkisini ölçmek ve beklenmeyen piyasa koşullarının ve olayların temel faaliyet konularına muhtemel etkisini değerlendirmek amacıyla düzenli olarak stres testleri uygulamaktadır.

Stres testleri, piyasa koşulları ve ekonomik konjonktür nedeniyle uğranabilecek zararları ve bu zararları karşılayacak ekonomik sermayeyi tahmin etmeye yönelik, Banka'yı olumsuz bir şekilde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan, tek faktörlü duyarlılık analizleri ile çok faktörlü senaryo analizlerinden oluşur. Ayrıca, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilmektedir.

C. DÜZENLEMELER MEVZUAT UYUM

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi'nin ana sorumluluk alanı yerel, bölgesel ve küresel politika ve düzenlemelere uyumlu bir şekilde Banka'nın mevzuat uyum standartlarını oluşturmayı, ilgili düzenlemelerin ve politikaların hayata geçirilmesinde liderlik etmesini ve potansiyel risklerin tespit edilmesini ve önlenmesini sağlamaktır.

Birim bünyesindeki ekipler, iş kollarına sorumluluklarını HSBC Grubu politikaları ve yerel mevzuata uygun olarak yerine getirmeleri konusunda rehberlik etmekte, gerekli politika ve prosedürlerin yayınlanmasını sağlamakta, faaliyet, süreç ve ürünleri etkileyen yerel mevzuat ve HSBC Grup politikalarındaki değişiklikleri takip ederek bunların faaliyet, süreç ve ürünlere etkilerini analiz etmektedir. Yeniliklerin iş süreçlerine ve sistemlere adaptasyonuna kadar iş kollarına aktif destek sağlanmaktadır.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi, Banka'nın tüm birim ve şubeleri ile Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarına mevzuat uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum alt ekipleri, risk uzmanı sorumlulukları kapsamında, Düzenlemeler Mevzuat Uyum risklerine ilişkin risk değerlendirmelerini de ayrıca yapmaktadır.

Mevzuata uyum kapsamında yüksek risk içerdiği düşünülen birimlerin, kendilerine verilen tavsiye ve yönlendirmeleri yerine getirip getirmediğinin kontrolü amacıyla periyodik gözden geçirmelerin yapılması da Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi'nin önemli sorumlulukları arasındadır. Mevzuat değişikliklerinin takip edilerek Banka Yönetimi'ne ve ilgili birimlere zamanında duyurulması aşamasından bu değişikliklerin Banka'nın iş süreçlerine ve sistemlerine adaptasyonu sürecine kadar, Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi, mevzuat ile ilgili konuların yer aldığı tüm süreçlerde Banka'nın ilgili birimleriyle koordineli şekilde çalışmaktadır.

Banka'nın sunacağı yeni ürün, hizmet, iş akışları ve süreçleri ile mevcutlar üzerinde yapılacak değişiklikler mutlaka Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi tarafından incelenmekte ve mevzuata uyumluluk açısından değerlendirilmektedir.

Sorumlu olunan mevzuat ve/veya HSBC Grubu politikaları konularında Banka çalışanlarına gerekmesi halinde eğitim verilmesi hususunda da Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi önemli katkılar sağlamaktadır.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi'ne bağlı alt ekiplerin temel sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir. Alt fonksiyonların yanı sıra, Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi'nin HSBC Türkiye İhbar Hattı ile ilgili genel bir görev ve sorumluluğu bulunmaktadır. Bu çerçevede, Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi bünyesinde bu konuyla ilgili olarak görevlendirilen ve yetkilendirilen çalışanlar, HSBC Türkiye – İhbar Hattı'nı yönetmek, tüm ihbarların adil bir şekilde çözümlenmesini sağlamak ile sorumludur.

Düzenleyici İlişkileri Yönetimi

Düzenleyici İlişkileri Yönetimi ekibinin başlıca sorumlulukları içerisinde Banka ile tüm yerel düzenleyici otorite ve resmi kurumlar arasında sürdürülebilir ve güçlü bir iletişimin kurulması ile bu ilişkilerin devamlılığını sağlamak, denetim süreçlerini tek elden koordine etmek, yürütülen projelere düzenleyici otorite bakış açısından görüş oluşturularak danışmanlık hizmeti vermek ve yerel düzenlemeler ile HSBC Grubu politikalarındaki değişiklikleri konsolide bazda takip ederek başta Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi olmak suretiyle tüm iş kolları ve fonksiyonlara değişiklikler ve etkileri hakkında bilgilendirmelerde bulunmaktadır.

Ekip, Banka'nın mevzuat değişikliklerine uyum seviyeleri ile bunlara ilişkin risklerin yönetimi açısından iş kolları ve risk uzmanlarını bağımsız bir gözetime tabi tutmak ve olası riskleri doğrudan Denetim Komitesine ve Risk Yönetimi Komitesine raporlamak amacıyla "Mevzuat Değişikliklerine Uyum Çalışma Grubu"na liderlik eder. Bahse konu Çalışma Grubu, tüm yeni ve taslak mevzuat değişikliklerini değerlendirerek alınması gereken aksiyonların belirlenmesi amacıyla iş kolları ile risk uzmanlarını bir araya getirir, eskalasyon noktalarını belirler ve raporlar.



HSBC Bank A.Ş. İç Sistemler ve Düzenlemeler

Bunlara ilave olarak Banka Üst Yönetimi’nin düzenleyici otoriteler ve resmi kurumlar ile periyodik görüşmelerine ilişkin yıllık planlamayı hazırlamak ve takibini yapmaktan da sorumludur. Düzenleyici otoriteler tarafından yürütülen denetimlerin ve anılan otoritelerin bilgi ve belge taleplerinin Banka içinde koordinasyonundan da Düzenleyici İlişkileri Yönetimi ekibi sorumludur.

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi Düzenlemeler Mevzuat Uyum

HSBC Bank A.Ş.’nin Bireysel Bankacılık iş kolu ve Banka’nın iştiraki olan HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.’ye mevzuat uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir.

Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı ile HSBC Grubu politika ve prosedürlerdeki Düzenlemeler Mevzuat Uyum konuları ile ilgili değişiklik ve yeniliklerin iş kollarına duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan durumlarda mevzuat görüşü oluşturulması ve düzenlemelere uyum sağlamak üzere alınacak aksiyonların belirlenmesi konusunda iş koluna aktif destek vermektedir.

Yeni ürün/hizmet içerik ve süreçlerinin oluşturulması esnasında düzenleme riski ile ilgili olarak iş kollarına görüş vermek ve mevcut ürünlerin geliştirilmesi, işletilmesi süreçlerinin mevzuata uygun yürütülmesi ile ilgili olarak işkollarına danışmanlık sağlamakla sorumludur. Ekip ayrıca, müşteri şikâyetlerinin mevzuata uygun biçimde yönetiminde iş birimlerine düzenlemeler riski açısından katkı ve tavsiyelerde bulunmaktadır.

Kurumsal Bankacılık ve Hazine Düzenlemeler Mevzuat Uyum

Bu alanda görev yapan iş kolları tarafından gerçekleştirilen faaliyetlere dönük bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı ile HSBC Grubu politika ve prosedürlerindeki değişiklik ve yeniliklerin iş kollarına duyurulması, mevzuatta açıklık olmayan konular hakkında mevzuat görüşü oluşturulması, iş süreçlerinin Bankacılık ve Sermaye Piyasası Mevzuatı’ndaki değişikliklere göre düzenlenmesi amacıyla oluşturulan komite ve proje gruplarına danışmanlık desteği sağlanması, iş kollarını ilgilendiren mevzuat uyum risklerinin belirlenmesi ve etkin bir şekilde yönetilmesine dair önerilerde bulunulması ve yeni ürün/hizmet içeriğinin oluşturulması, mevcut ürünlerin geliştirilmesi ve işletilmesinden sorumludur. Ayrıca, Banka’nın iştiraki olan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ye de mevzuat uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir.

Kambiyo Mevzuatı ve dış ticaretin finansmanı ile ilgili mevzuatlar kapsamında danışmanlık hizmetleri de bu ekip tarafından verilmektedir.

Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji ve Küresel Fonksiyonlar Mevzuat Uyum

Ekibin başlıca sorumlulukları içerisinde Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji ile diğer tüm fonksiyonlar altında yer alan birimlere ilgili yerel mevzuat ve HSBC Grubu politikaları kapsamında danışmanlık vermek, sorumlu olunan fonksiyonları ilgilendiren mevzuat değişikliklerinin mevcut uyum ve süreçlere etkisi, uyum ile ilgili risklerin tespiti ve oluşabilecek sorunların çözümü konusunda ilgili birimlere destek vermek, iş akışları ile prosedürlerin mevzuat değişiklikleri doğrultusunda güncellenip güncellenmediğini takip ederek diğer Düzenlemeler Mevzuat Uyum Ekipleri ile koordinasyon içerisinde yeni ürün ve gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için sistemsel altyapı, muhasebe, raporlama, risk yönetimi ve benzeri hususlarda görüş vermek ve gerekli kontrol ve koordinasyon ortamını yaratmaktır.

Bunlara ilave olarak ekip, Banka’nın hizmet alımlarına, bilgi sistemlerine, mevzuata uyuma yönelik yürütülen projelerine ve üçüncü taraflarla veri paylaşımlarına ilişkin mevzuatta açıklık olmayan durumlarda mevzuat görüşü oluşturulması ve Bankacılık Mevzuatına ve HSBC Grubu Standartları’na uygun biçimde hareket edilmesi amacıyla destek ve danışmanlık hizmeti sağlamaktadır.

Mevzuat Uyum Güvence

Ekibin başlıca sorumluluğu, Banka’nın iş kolları ve tüm mali iştirakleri dahilinde belirlenmiş bir yıllık çalışma planı çerçevesinde düzenlemeler ve mali suçlar mevzuat uyum konularında risk değerlendirmelerini dikkate alarak risk uzmanlarının görüş ve talepleri doğrultusunda uyum risklerine yönelik ikincil seviyeden bağımsız doğrulama faaliyetlerinde bulunmak, iş kollarının ve tüm mali iştiraklerin ilgili yerel mevzuat ve HSBC Grubu politikalarına uygun olarak uygulama risklerine maruz bırakmadan yönetildiğine dair makul düzeyde güvence vermektir. Tespit edilen yüksek ve çok yüksek bulguların zamanında kapanmasının takip edilmesi ve doğrulama çalışması ekibin sorumluluğundadır. Ekibin tespit ettiği bulgular, ilgili komitelerde risk değerlendirmesi ve performans göstergesi olarak kullanılmaktadır.

Mevzuat Uyum İzleme

Banka’nın kapsam içi tüm iş kolları ve iştirakleri nezdinde yürütülen faaliyetlerin bilgi suistimali, piyasa dolandırıcılığı ve bilginin kontrolüyle ilgili mevzuat, iç ve dış paydaşlara olan yükümlükler ve Ana Ortak/HSBC Grubu’nun bu kapsamdaki tüm ilgili iç politikaları, standartları ve davranış kurallarına uyumu da gözetilerek olası risklerin tespiti ve yönetilebilmesi için risk bazlı ve senaryolara tabi olarak sistemsel ve manuel kontroller aracılığıyla işlem kontrolleri ve iletişim kontrolleri yapmak ekibin başlıca sorumlulukları arasındadır. Ekip, Banka’nın maruz kaldığı kapsamda olan bilgi suistimali, piyasa dolandırıcılığı ve bilginin kontrolü konularıyla ilgili tüm risk türleri açısından farkındalık yaratarak uyumsuzluk tespitlerinde bulunmakta ve aksiyonların alınmasına katkı sağlamaktadır. Ayrıca ekip, HSBC Bank A.Ş.’nin iştiraklerinde hizmet sunumu çerçevesinde icra edilecek izleme faaliyeti icra, kapsam, konumlanması ve kontrol standartlarına uyumun sağlanması için danışmanlık hizmeti de vermektedir.

D. MALİ SUÇLAR MEVZUAT UYUM

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi’nin ana sorumluluk alanı, Banka’nın faaliyet gösterdiği alanlarda suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanın önlenmesi ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesiyle rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, yaptırımlar, vergi kaçırma ve dolandırıcılık konularında Banka’nın yerel mevzuata uyumunu sağlamaktır. Birim, aynı zamanda HSBC Grubu’nun mali suç riski yönetimine ilişkin küresel politika ve prosedürlerine uyumlu bir şekilde çalışır. Mali Suçlar Mevzuat Uyum Grup Başkanı, HSBC Türkiye Finansal Grubu ve HSBC Bank A.Ş. uyum görevlisidir.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi, HSBC Bank A.Ş. Kurum Politikasında yer alan yükümlülüklerin yerine getirilmesi için Banka’nın tüm birimleri ile iş birliği içerisinde çalışır. Mali suç alanındaki mevzuat değişiklikleri yakından takip edilerek banka yönetiminin ve birimlerin söz konusu gelişmelerden zamanından haberdar olması sağlanmakta, ilgili değişen gerekliliklerin bankanın iş süreçlerine ve sistemlerine adaptasyonu, ilgili birimler ile koordinasyon içerisinde uygulanmaktadır.

Birim, Banka’nın sunacağı yeni ürün ve hizmetler ile mevcut ürün ve hizmetlerde yapılacak değişiklikleri yerel mevzuata ve Banka’nın mali suç riski yönetimi politikalarına uyumu açısından gözden geçirir ve gerekli değişikliklerin yapılmasını sağlar.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi, Banka çalışanlarının yerel mevzuat ve HSBC Grubu Küresel Standartları konusundaki farkındalık seviyesini yüksek seviye tutmak amacıyla ilgili alt ekiplerin sahipliğinde eğitim programları hazırlar. Tüm çalışanların tamamlamakla yükümlü oldukları standart eğitim programları, çalışanların görev tanımlarına uygun şekilde şekillendirilmiş farkındalık seansları ve yerinde şube ziyaretleri ile desteklenmektedir.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum ekiplerinin genel sorumluluklarına aşağıda yer verilmiştir.

Danışmanlık Ekipleri

Danışmanlık ekipleri, Uluslararası Birikim Yönetimi/ Premier Bankacılık, Kurumsal Bankacılık ve Hazine (CIB) müşterileri ile ilgili olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) düzenlemeleri ve HSBC Grubu politika ve prosedürleri kapsamında tüm mali suç riski tipolojilerine dair danışmanlık verilmesinden sorumludurlar. Bu kapsamda sayılanlarla sınırlı kalmamak kaydıyla müşteri kabulü, müşteri mali suç riskinin tespiti, kimlik tespit yükümlülüğünün yerine getirilmesi ve iş ilişkisinin devamlılığında karşılaşılan karmaşık ve olağandışı işlemlerin; müşterilerin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ile uyumlu olup olmadığı hususlarında iş kollarına ve fonksiyonlara destek ve danışmanlık sağlanmaktadır.

Danışmanlık ekipleri, risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan “HSBC Türkiye Finansal Grup Uyum Programı ve Kurum Politikası” ile “HSBC Bank A.Ş. Uyum Programı ve Kurum Politikası”nı hazırlamaktan ve güncel tutmaktan sorumludur. Ekip, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyonu da sağlar.

Danışmanlık ekipleri bünyesinde, rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi ile dolandırıcılık riski konularında uzman çalışanlar bulunmaktadır. Ekipler, bu kapsamda HSBC Rüşvet ve Yolsuzluğun Önlenmesi (AB&C) politikası ve yerel mevzuat kapsamında banka içi tüm uygulamalar için görüş verilmesi ile yıllık olarak AB&C politikasındaki güncellemelerin takip edilerek iş kolları ve fonksiyonların yerel AB&C prosedürlerini oluşturmalarına destek verir. Dolandırıcılık riski alanında ise ilgili mevzuat düzenlemeleri ve HSBC politikası doğrultusunda, HSBC Bank A.Ş.’nin ve müşterilerinin maruz kalabileceği dolandırıcılık riskinin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesi konularında çalışmalar yürütülür.

Yaptırımlar Ekibi

Yaptırımlar Ekibi, tüm müşteri gruplarında yerel mevzuat ve HSBC Grubu Mali Suç Riski politikası kapsamında müşteri kabulü, iş ilişkisinin devamlılığı ve karşılaşılan diğer konularda risk temelli yaklaşım ile danışmanlık hizmeti verilmesinden sorumludur. Ekip banka genelinde proaktif bir yaklaşımla yaptırımlar riskinin yönetilmesini sağlar.

Mali Suçlar Araştırmalar Ekibi

Mali Suçlar Araştırmalar Ekibi, tüm mali suç kategorileri dahilindeki risklerin tespiti ve azaltılması konusunda periyodik/standart ve proaktif araştırmalar yapmaktan sorumludur. Ekip, araştırmalarında mali suç riski tipolojilerini dikkate alarak portföy seviyesine odaklı analitik değerlendirmeler yapar. Tespit edilen mali suç riskleri yasal yükümlülükler çerçevesince raporlanır.



HSBC Bank A.Ş. İç Sistemler ve Düzenlemeler

Mali Suç Riski İş Yönetimi & Gözetim, Sistemler ve Veri (Data) Ekibi

Mali Suç Riski İş Yönetimi & Gözetim, Sistemler ve Veri Ekibi, mali suç riskinin yönetimine ilişkin çeşitli raporlama, koordinasyon ve üst yönetim bilgilendirme süreçlerinin yürütülmesi, mali suç riski süreç ve sistemlerine ilişkin yürütülen projelerin uçtan uca yönetilmesi, İşlem İzleme sisteminin teknik açıdan güvenli bir şekilde çalışması, model yönetiminin sağlanması ve uyarı sayılarına ilişkin analizlerin gerçekleştirilmesinden sorumludur. Ekip, ayrıca isim ve işlem tarama süreçlerinde üçüncü seviyeye yönlendirilen uyarıların HSBC politika ve prosedürlerine uygun olarak incelenmesinden sorumludur.

E. TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat, Banka ve Grup içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesiyle beraber, İç Kontrol ve Risk Yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında Üst Yönetim'e güvence hizmeti sağlamak amacıyla herhangi bir kısıtlama olmaksızın Banka'nın tüm faaliyetlerini, yurt içi ve Genel Müdürlük birimlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetlemektedir.

Denetim çalışmalarının kapsamı ve sıklığı, risk ağırlıklarının, önceki denetim tarihleri ve sonuçlarının esas alındığı değerlendirmeleriyle belirlenmektedir. BDDK tarafından yayımlanan Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hakkında Yönetmelik ve ilgili diğer mevzuatlar uyarınca riske dayalı periyodik denetimler gerçekleştirilmekte ve denetim sonuçları Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve BDDK'ya sunulmaktadır.

Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik gereğince, Yönetim Kurulu tarafından her yıl Banka'nın İç Kontrol Sisteminin etkin, yeterli ve tutarlı olduğuna ilişkin bağımsız denetçilerine sunulan Yönetim Beyan'ına kaynak teşkil eden inceleme çalışmaları da Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

2025 yılında, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde yedi adet Genel Müdürlük ve süreç, beş adet Bilgi Teknolojileri, 17 adet şube denetimi tamamlanmıştır. Denetimlerin yanı sıra 2025 yılı içerisinde toplam iki adet soruşturma gerçekleştirilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, sorumluluklarını iki alt ekip ile sürdürmektedir. İlgili ekiplerin temel sorumluluklarına aşağıda yer verilmektedir.

Bankacılık Süreçleri ve Şube Denetimleri, Soruşturmalar ve İş Yönetimi Ekibi

- Yönetim Beyanı'na konu bankacılık süreçlerine ve Genel Müdürlük birim ve süreçlerine ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlamak.
- Genel Müdürlük birimlerinde ve süreçleri üzerinde olağan denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek.
- Banka'nın şube ağına ilişkin yıllık denetim planlarını hazırlamak.
- Şubelerde olağan iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek.
- Usulsüz kredi kullandırımından kaynaklanan zimmet suçunun da dahil olduğu içsel dolandırıcılık vakalarına ilişkin kontroller gerçekleştirmek.
- Denetimler ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanı'na sunmak, bu raporlarda yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.
- Yönetim Beyanı kapsamındaki bankacılık süreçleri denetimlerini yapmak, ilgili raporları yayımlamak, bulguları takip etmek, Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve bağımsız denetçilere sunmak.



- Bulgu Yönetimi ve Doğrulama Çalışması – Açık, gecikmedeki ve validasyonda bekleyen bulguları izlemek ve bulgu kapamalarının düzenli takibini yapmak. Yönetim tarafından alınan iyileştirici aksiyonların doğru ve sürdürülebilir olduğunu test etmek.
- HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi ve diğer komitelere, Banka Üst Düzey Yönetimi'ne ve HSBC Grup bünyesinde ilgili mercilere sunulmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı'na ilişkin raporlamaları hazırlamak.
- Gerektiği durumlarda Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın yasal mercilerle ilişkilerini koordine etmek ve yazışmaların sağlıklı biçimde kayıt altında tutulmasını sağlamak.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı Uygulama Esasları ve Kurul ile ilgili tüm dokümanların hazırlanması, ilgili taraflara duyurulması ve güncel tutulmasını sağlamak.
- Teftiş Kurulu gerçekleşen maliyetlerini, yıllık plan ve aylık raporlar üzerinden takip etmek.

Bilgi Teknolojileri Denetim Ekibi

- Yönetim Beyanı'na konu Banka Sistemleri ile Bilgi Teknolojileri (BT) ortamları ve süreçlerine ilişkin yıllık iç denetim planlarını hazırlamak.
- Yönetim Kurulu'na bilgi sistemlerine ilişkin İç Kontrol ve Risk Yönetimi faaliyetlerinin yeterliliği ve etkinliği ve BT Yönetimi ile ilgili faaliyetlerin ve bu faaliyetleri destekleyen süreçler ve düzenlemeler ve Banka'nın politika, prosedür ve standartlarına ilişkin yerleşik BT kontrolleri dahil olmak üzere uygunluğu konusunda güvence sağlamak amacıyla Banka ve Banka'nın iştirakleri ile dış hizmet sağlayıcılarında BT Denetimi faaliyetlerini gerçekleştirmek.

- Yürütülen denetimler ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne iletilmek üzere Teftiş Kurulu Başkanı'na sunmak, bu raporlarda yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmek.
- Yönetim Beyanı kapsamındaki bilgi sistemleri süreçleri denetimlerini yapmak, ilgili raporları yayımlamak, bulguları takip etmek, Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve bağımsız denetçilere sunmak.
- Final Yönetim Beyanı'nın hazırlanmasını ve bağımsız denetçilere ile banka Yönetim Kurulu'na sunulmasını koordine etmek.
- Bulgu Yönetimi ve Doğrulama Çalışması – Açık bulguları izlemek ve bulgu kapamalarının takibini yapmak. Yönetim tarafından alınan iyileştirici aksiyonların doğru ve sürdürülebilir olduğunu test etmek.

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (HYMD) ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. (HPYŞ) denetim ekipleri, yukarıdaki iki bölümde belirtilen sorumluluklara ek olarak ilgili iştirake ilişkin yıllık iç denetim planını onaylı risk değerlendirmelerine uygun olarak hazırlamak, olağan denetimleri gerçekleştirmek, ilgili politika, prosedür ve süreç değişikliklerine ilişkin Teftiş Kurulu Başkanlığı görüşlerini oluşturmak, yürütülen denetimler ile ilgili raporları hazırlamak ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne sunmak ve bu raporlarda yer alan yönetim aksiyon planlarına ilişkin alınan aksiyonları takip etmekle yükümlüdür. Banka denetçileri, gerekmesi halinde, HYMD ve HPYŞ Denetim Yöneticisi/Denetçisi'nin gözetiminde Banka iştiraklerinin denetimlerinde destek sağlayabilir.



İç Denetim, İç Kontrol, Düzenlemeler Mevzuat Uyum, Mali Suçlar Mevzuat Uyum ve Risk Yönetim Birimleri

HSBC Bank A.Ş. Denetim Komitesi'nin İç Sistemler ve Düzenlemeler Değerlendirme Raporu

Bankacılık sektöründe Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık, Kurumsal Bankacılık, Küresel Bankacılık ve Piyasalar alanlarında faaliyette bulunan HSBC Bank A.Ş., faaliyetlerine ve iş kollarına uygun, yeterli iç kontrol, iç denetim, düzenlemeler mevzuat uyum ve risk yönetimi sistemlerini (İç Sistemler) oluşturmuştur. İş kollarında ve fonksiyonlarda risk ve kontrol bilincinin ve ilgili kontrol faaliyetlerinin geliştirilmesini temin etmek amacıyla risk öz değerlendirme çalışmaları yapılmış, belirlenen anahtar kontrollerin etkinliği İç Kontrol Yıllık Planı kapsamında gerçekleştirilen sürekli izleme faaliyetleri ile yıl boyunca değerlendirilmiş ve test edilmiştir.

Risk Yönetimi, birinci savunma hattının yürüttüğü faaliyetleri yıl boyunca gözeterek etkinliğini değerlendirmiş ve düzenli aralıklarla raporlamıştır.

İç Sistemler'in faaliyetleri, süreçlerdeki risklerin izlenmesi amacıyla, yerel mevzuat ve HSBC Grup Politikaları esas alınarak yapılandırılmıştır. İç Sistemler tüm iş kolları ile bütünleşmiş olup organizasyonu; bağımsızlık, objektiflik, etkinlik, yeterlilik ve görevler ayrılığı prensiplerine uygundur. Tüm Bankacılık Faaliyetleri ve iş süreçleri, yerel mevzuat ilkeleri ana çerçevesi içerisinde; HSBC değerleri ve iş prensipleri ışığında, müşteri memnuniyeti, sürdürülebilir gelir üretimi ve riske duyarlı sermaye yönetimi ile hissedarın ekonomik değerinin yükseltilmesini hedeflemektedir.

HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, İç Sistemler'in mevzuata uygun olarak tesis edilmesinden ve yürütülmesinden nihai olarak sorumludur. Yönetim Kurulu, üç üyesini Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirmiştir Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına İç Sistemler'in etkinliğini ve verimliliğini gözetmekte ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen diğer görevleri yerine getirmektedir. Denetim Komitesi, İç Sistemler'in kaynak yeterliliğini yetkinlik ve norm kadro ihtiyacı açılarından yakından izlemektedir. Banka Yönetimi de İç Sistemler bünyesinde yeterli sayıda ve yetkinlikte kaynağın bulunması konusuna hassasiyetle yaklaşmaktadır.

İç Kontrol Birimi, iş kolları ile daha güçlü bir eş güdümün sağlanması, uzmanlaşmış ve iş koluna odaklanmış, İç Kontrol çalışanları ile daha etkin bir kontrol ortamının oluşturulması için iş kolu bazında yapılandırılmış ve bu yapılanma kapsamında 2025 yılında da kontrol faaliyetlerini sürdürmüştür.

İç Kontrol Birimi şube, birim ve iştirak kontrolleri ile Banka genelinde yürütülen süreç ve operasyonların başta yerel mevzuata uyumunu değerlendirmiş; müşteri işlemleri, Banka muhasebe kayıtları, yasal raporlama, bilgi sistemleri ve iletişim kanalları gibi alanlarda kontrollerini 2025 yılında da merkezden ve yerinde yapmaya devam etmiştir. İç Kontrol Birimi, yasal düzenleyici kurumlar tarafından yapılan mevzuat değişiklikleri ile uyumlu olabilmek için 2025 yılında ek incelemeler de gerçekleştirmiştir. 2025 yılındaki ek incelemeler kapsamında ithalat işlemlerinin taranması ve veri girişleri, müşteri bilgileri veri kalitesi, Banka erişim yetkileri, FAST ödeme sistemi geçiş süreci ve müşteri tarama sistemine gönderilen verilere yönelik tematik inceleme çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

İç Kontrol Birimi, 31 Aralık 2025 itibarıyla 18 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Risk Yönetimi Birimi, Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu, risk yönetimiyle ilgili iyi uygulamaları ortaya koymak üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan rehberlerde ve diğer yasal düzenlemelerde, çerçevesi çizilen Risk Yönetimi faaliyetlerini yürütmektedir. Risk Yönetimi faaliyetleri, konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalınan riskler ile Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasını kapsamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi, 2025 yılında, risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarını düzenli olarak Denetim Komitesi üyelerine sunmuştur. Risk Yönetimi kapsamında yapılan analiz ve değerlendirmeler Üst Yönetim ve Denetim Komitesi tarafından karar alma süreçlerinde etkin olarak kullanılmaktadır.

Banka Risk Yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır. Risk Yönetim sistemi, Banka'nın iç kontrol sistemi ile bütünlük arz etmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik gereğince, Banka'nın 2024 yılı İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) Raporu, Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda Banka'nın diğer ilgili birimleriyle birlikte hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Teftiş Kurulu Başkanlığı, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Raporu'nun Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirilmesi Süreci Hakkındaki Yönetmelik"teki düzenlemeler ve "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Raporu Hakkında Rehber"de belirtilen gereksinimlerle uyumunu incelemiş, etkin olarak değerlendirmiştir.

Risk Yönetimi Birimi, 31 Aralık 2025 itibarıyla 15 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi, yerel otoritelerin beklentilerine uygun Banka içi politika ve prosedürlerin güçlendirilmesinde iş birimlerine mevzuat açısından destek ve danışmanlık hizmeti vermiştir. Bu kapsamda, mevzuatla ilgili olarak maruz kalılabilecek risklerin azaltılması ve mevcut düzenlemelere uygun hareket edilmesi hususunda iş kolları ile sıkı bir iş birliği içinde çalışılmıştır. Banka'yı ilgilendiren mevzuat değişiklikleri taslak aşamalarından itibaren analiz edilmiş, bu değişikliklerden etkilenebilecek birimlerde gerekli farkındalığın yaratılması sağlanmıştır. Bu bağlamda, faaliyetleri etkileyecek değişiklikler öncesinde görüş ve önerilerin oluşturulması ve ilgili kanun koyucu ve düzenleyicilere iletilmesi konusunda aktif rol oynanmış, müşteri şikâyetlerinin yönetiminde iş birimlerine katkıda bulunulmuş, pazarlama ve iletişim faaliyetlerinin mevzuata uygun şekilde sürdürülmesi için gerekli yönlendirmeler hayata geçirilmiştir.

Banka birimlerine ve finansal iştiraklerine iş süreçlerinde ve projelerde sürekli ve aktif olarak sorumlu olunan bankacılık, sermaye piyasaları ve ilgili diğer mevzuat kapsamında destek verilmiştir. Başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası olmak üzere resmi kurumların gerçekleştirdiği denetim ve bilgi taleplerinde ilgili kurumlar ve Banka arasında köprü görevi üstlenerek bilgi akışının zamanında ve tutarlı bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamış, Banka'nın bu kapsamdaki yasal yükümlülüklerini etkin bir şekilde yönetmiştir.

Düzenlemeler Mevzuat Uyum Birimi, 31 Aralık 2025 itibarıyla 12 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Ekibi, HSBC Bank A.Ş.'nin faaliyet gösterdiği alanlarda suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanın önlenmesi, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi ile rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, yaptırımlar, vergi kaçırma ve dolandırıcılık konularında gerekli tedbirleri alarak bu konularla ilgili yerel mevzuata uyumu sağlamış, süreç ve uygulamaların bölgesel/küresel politika ve düzenlemelere uyumlu bir şekilde tasarlanmasında aktif rol oynamıştır. Teknolojideki hızlı değişim, işlemlerin çeşitliliği ve suç ekonomisindeki yöntemlerin sürekli evrilmesi nedeniyle önleyici kontrollerin güçlendirilmesi, müşteri ve çalışan farkındalığının artırılması ve risk temelli yaklaşımın daha etkin kullanılması ekibin öncelikleri arasında yerini almıştır.

2025 yılı boyunca gerçekleştirilen geniş kapsamlı şube ziyaretlerinde, şubelerin operasyonel süreçleri yerinde incelenmiş, yeni mali suç tipolojileri hakkında şubelere bilgi aktarılmış ve sahadan gelen geri bildirimlerle uygulamaların ve risk tespit ve önleme süreçlerinin güçlendirilmesi sağlanmıştır.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum birimleri, suç ekonomisinin global ölçekte değişen dinamiklerini, yerel düzenlemelerde meydana gelen değişiklikleri ve yasa koyucuların beklentilerini yakından takip etmiştir. İç Denetim ve Gözetim fonksiyonları tarafından yürütülen kontrollerde kritik bir eksikliğe rastlanmamış olup, Banka'nın mali suçlarla mücadele yükümlülüklerini etkin şekilde yerine getirdiği teyit edilmiştir.

Gerek Banka sistemlerince gerekse çalışan farkındalığı ile müşterileri daha iyi korumak adına dolandırıcılık teşebbüslerinin erken aşamada tespiti, önlenmesi ve finansal etkilerin minimum seviyede yönetilmesi sağlanmıştır. HSBC Bank A.Ş., çalışanlarına görev ve sorumluluklarına uygun içerikte hazırlanmış mali suç riski farkındalık eğitimleri sunmaya devam etmiştir. Bu kapsamda düzenlenen seminerler, paneller ve çevrim içi eğitimlerle kurum genelinde farkındalık seviyesinin yüksek tutulması sağlanmıştır. Tüm çalışanların yerel mevzuat kapsamındaki temel yükümlülüklerini içeren Mali Suçlar Mevzuat Uyum E-dersi yıl içinde güncellenmiş ve tüm çalışanlar tarafından tamamlanmıştır.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Birimi, 31 Aralık 2025 itibarıyla 60 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.



İç Denetim, İç Kontrol, Düzenlemeler Mevzuat Uyum, Mali Suçlar Mevzuat Uyum ve Risk Yönetim Birimleri

Teftiş Kurulu Başkanlığı, tüm çalışmalarını yasal düzenlemelere ve global iç denetim standartlarına uyumlu şekilde yazılı bir metodoloji çerçevesinde sürdürmektedir. Bu doğrultuda, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Banka ve iştiraklerine ilişkin faaliyetlerin ilgili mevzuatlara uyumu; Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler ile HSBC Grup politikaları doğrultusunda yürütülmesi ve İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Uyum faaliyetlerinin etkinliği hususlarında, Banka Üst Yönetimi'ne güvence sağlanmasına yönelik çalışmalar yapılmıştır.

Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik gereğince hazırlanan Yönetim Beyanı'na esas teşkil edecek çalışmalar, 2011 yılından itibaren Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı risk bazlı bir yaklaşımla belirlenen Genel Müdürlük birimleri ve süreç denetimleri, Banka'nın bilgi teknolojileri ortamlarına ilişkin denetimler ve şube ağında yerinde denetimler gerçekleştirmeye devam etmiştir. 2025 Yıllık Denetim Planı kapsamında; 15 adet denetim ve iki adet soruşturma gerçekleştirilmiştir. Denetim Planı, hedeflenen süre ile uyumlu olarak tamamlanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, ayrıca Mali Suç Kontrolleri özelinde 2025 yılında Türkiye Müşteri Yaptırımları İsim/İşlem İzleme Uyarı İncelemeleri Süreçler ve Kontroller Denetimi gerçekleştirmiştir. HSBC Türkiye Bireysel Bankacılık Satış Uygunluğu Süreçler ve Kontroller Denetimi kapsamında ise Amerika Birleşik Devletleri yerleşik müşterilerin yatırım işlemleri yapmasına yönelik kontroller "Yabancı Hesapların Vergi Uyumlu Yasası (FATCA- Foreign Account Tax Compliance Act)" açısından gözden geçirilmiştir. Gerçekleştirilen şube denetimlerinde de müşteriye tanıma, kara para aklanmasının önlenmesi, nakit işlem kontrolleri ve yaptırımlar konuları gözden geçirilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, denetimler kapsamında tespit edilen risklerin giderilmesine yönelik iş kolları ve fonksiyonlar tarafından alınan aksiyonları global metodolojiye uygun yöntemlerle takip etmekte ve alınan aksiyonların yeterliliğine ilişkin validasyon çalışmalarını yürütmektedir. Denetim raporunda yer verilen eksiklikler Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu başta olmak üzere periyodik faaliyet raporları ve çeşitli komite toplantıları aracılığıyla Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka'nın iştirakleri olan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. bünyesinde de birer İç Denetim personeli bulunmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı, personelinin çeşitli mesleki sertifikalara sahip olması aktif biçimde desteklenmektedir. Personelin %67'si, başta Sertifikalı İç Denetçi (CIA), Sertifikalı Bilgi Sistemleri Denetçisi (CISA), Sertifikalı Finansal Hizmetler Denetçisi (CFSA) ve Sermaye Piyasası Kurulu Lisansları olmak üzere çeşitli sertifikalara sahiptir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, 31 Aralık 2025 itibarıyla Banka'nın iştirakleri dahil 15 personel ile faaliyetlerini sürdürmüştür.



HSBC Bank A.Ş. Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu, HSBC Bank A.Ş.'nin yerel para cinsinden uzun vadeli mevduat notunu Ba1 seviyesine yükselmiştir. Yabancı para cinsinden uzun vadeli mevduat notunu Ba2'ye yükseltmiştir. Yerel ve yabancı para cinsinden kısa vadeli mevduat notları Not Prime seviyesinde devam etmiştir. Temel Kredi Değerlendirmesi B1 seviyesine yükselirken, Bankanın Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi ise Ba1(cr) seviyesine yükselmiştir.

HSBC Bank A.Ş.'ye ilişkin değerlendirme: (1) dayanıklı fonlama profili ve likit bilanço, (2) yüksek sermaye yeterliliğini, (3) kârlılık baskılarını, (4) zorlu faaliyet ortam koşullarını yansıtmaktadır.

Bununla birlikte, bu trendler Banka'nın ana grubu tarafından desteklenen güçlü fonlama yapısı, güçlü likiditesi ve ihtiyaç olması halinde bağlı şirketlerden destek gelmesi yönündeki yüksek beklenti ile kısmen dengelenmektedir.

TANIMLAR	NOTU
Temel Kredi Değerlendirmesi	B1
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	Ba2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba1
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Ulusal Ölçek Notu Uzun Vadeli TL Mevduat	Aaa.tr
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notu	Ba1(cr)



Beş Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

Aktifler	2025 (Bin TL)	2024 (Bin TL)	2023 (Bin TL)	2022 (Bin TL)	2021 (Bin TL)
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları	125.841.466	105.465.508	71.999.651	37.927.553	38.273.339
Menkul Değerler ve Türev Finansal Varlıklar	48.633.565	26.116.982	19.372.911	11.085.721	7.750.524
Krediler ^(*)	65.044.672	54.718.690	45.648.974	37.249.196	28.203.589
Takipteki Alacaklar	93.482	136.213	130.879	167.466	348.661
Özel Karşılıklar (-)	87.703	103.509	89.039	105.738	245.533
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753	34.753	34.753	34.973
Duran Varlık (Net)	1.780.849	1.521.822	828.064	556.090	427.992
Diğer Aktifler ^(**)	2.280.204	2.704.012	1.980.248	1.124.694	856.747
Toplam Aktifler	243.621.288	190.594.471	139.906.442	88.039.735	75.650.292

^(*) Krediler ve Faktoring alacaklarını içermektedir.
^(**) Diğer Aktifler, Vergi Varlığı, Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net), Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifleri içermektedir.

Pasifler	2025 (Bin TL)	2024 (Bin TL)	2023 (Bin TL)	2022 (Bin TL)	2021 (Bin TL)
Mevduat	164.033.453	129.866.101	108.471.011	71.298.074	57.967.870
Para Piyasaları	14.496.299	11.555.609	-	-	2.309.195
Alınan Kediler	24.315.624	16.993.535	4.949.714	132.825	957.868
Sermaye Benzeri Krediler	6.265.528	4.894.547	4.337.395	2.636.964	1.984.831
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	529.156
Karşılıklar	1.515.616	1.168.894	995.711	461.285	207.438
Diğer Pasifler ^(*)	8.466.028	9.141.543	9.615.640	6.091.220	7.376.810
Özkaynaklar	24.528.740	16.974.242	11.536.971	7.419.367	4.317.124
Toplam Pasifler	243.621.288	190.594.471	139.906.442	88.039.735	75.650.292

^(*) Diğer Pasifler Türev Finansal Yükümlülükler, Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar, Faktoring Borçları, Kiralama İşlemlerinden Borçlar, Vergi Borcu ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçları içermektedir.

Kâr/Zarar	2025 (Bin TL)	2024 (Bin TL)	2023 (Bin TL)	2022 (Bin TL)	2021 (Bin TL)
Net Faiz Gelirleri	25.331.284	12.648.499	2.413.027	3.192.479	1.537.724
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	(2.794.203)	2.613.486	7.562.060	3.526.480	1.745.296
Faaliyet Gelirleri Toplamı	22.537.081	15.261.985	9.975.087	6.718.959	3.283.020
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	1.285.206	586.714	684.672	492.114	507.985
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	9.697.859	6.579.562	4.182.633	2.325.126	1.502.324
Net Parasal Pozisyon Kâr/Zararı	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	11.554.016	8.095.709	5.107.782	3.901.719	1.272.711
Vergi Karşılığı (-)	(3.339.418)	(2.455.948)	(980.942)	(886.641)	(339.412)
Dönem Kâr/Zarar	8.214.598	5.639.761	4.126.840	3.015.078	933.299

Gösterge Oranları	2025 (%)	2024 (%)	2023 (%)	2022 (%)	2021 (%)
Sermaye Yeterlilik Oranı	29,4	28,3	24,4	21,4	18,7
Krediler/Toplam Aktifler Oranı	28,1	29,9	33,9	44,6	39,8
Mevduat/Toplam Pasifler Oranı	67,3	68,1	77,5	81,0	76,6
Kreditinin Mevduatta Dönüşme Oranı	41,7	43,9	43,7	55,1	51,9
Takipteki Krediler/Toplam Krediler Oranı	0,1	0,2	0,3	0,4	1,2
Aktif Getiri Oranı	3,4	3,0	2,9	3,4	1,2
Özkaynak Getiri Oranı	33,5	33,2	35,8	40,6	21,6
Gider/Gelir Oranı	43,0	43,1	41,9	34,6	45,8



Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

HSBC Bank A.Ş. mali tablolarında konsolide edilen bağlı ortaklık HSBC Yatırım’dır. HSBC Portföy de HSBC Yatırım’ın %100 oranında bağlı ortaklığıdır.

HSBC Yatırım

HSBC Yatırım 23.12.1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30.10.2001 tarihli Genel Kurul Kararı ile Yönetim Kurulu’na verilen yetkiye istinaden 06.12.2001 tarihli ve 222 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım’ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım’ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket’in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11.01.2002 tarihinde tamamlanmıştır. HSBC Yatırım, yurt içi ve yurt dışı bireysel ve kurumsal müşterilere sermaye piyasası ürünlerinin alım/satım işlemlerinde aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır.

13 Ağustos 2003 tarihinde, şu anda Şirket sermayesinin %100’ü HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ye ait olan HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi kurulmuştur. HSBC Portföy’ün kuruluş tarihindeki ödenmiş sermayesi 1 milyon TL’dir. 2015 yılında HSBC Portföy kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve sermayesini 2 milyon TL’ye çıkarmıştır. 27 Mart 2018 tarihli ve Beşiktaş 11. Noterliği’nin 11300 sayısı ile Olağan Genel Kurul Kararı 23 Mayıs 2018 tarihli 9584 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmış ve Şirket’in 10.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 2.000.000 TL olan ödenmiş çıkarılmış sermayesini, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 5.000.000 TL’ye çıkarılmasına karar verilmiştir. HSBC Portföy, yeni Sermaye Piyasası Kanunu’na uyum kapsamında 26 Ocak 2015 tarihinde “Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi” almıştır. Şirket’in ödenmiş sermayesi 30 Aralık 2021 tarihinde 5.000.000 TL artırılarak 10.000.000 TL’ye çıkarılmıştır. 31 Aralık 2022 itibari ile Sermaye artışı Şirket’in kârdan ayrılan kısıtlanmış yedeklerinden karşılanırken, Şirket’in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerde 10.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir. Şirket’in ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2023 tarihi itibari ile yapılmış olan sermaye artışı ile 40.000.000 TL’dir.

HSBC Yatırım’ın ise 31 Aralık 2025 tarihi itibari ödenmiş sermayesi 75.000.000 TL’dir (31 Aralık 2024: 75.000.000). Şirket’in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 0,01 TL nominal değerde 7.500.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir (31 Aralık 2024: 7.500.000.000).

HSBC Yatırım’ın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TMS-29 enflasyon muhasebesi uygulanmamış konsolide satış gelirleri 1 milyar TL, konsolide vergi öncesi kârı ve toplam aktif büyüklüğü ise sırasıyla 889,5 milyon TL ve 1,7 milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

Şirket’in 2025 yılı itibarıyla toplam işlem hacmi 575,877,447 bin TL olup, dönem sonunda pazar payı %0,67 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2024 yıl sonunda ise toplam işlem hacmi 575,403,732 bin TL, pazar payı ise %0,84 olarak gerçekleşmiştir. İşlem yapan aracı kurumlar arasında 2025 yılında 61 aracı kurum arasında 29. sırada yer alan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 2024 sonunda da 61 aracı kurum arasından 24. sırada yer almıştır. 2025 sonu itibari ile BIST tek taraflı işlem hacmi ise 43.248.485 bin TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: 34.308.472 bin TL).

2025 sonunda HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’de hisse senedi işlemi yapan aktif hesap sayısı 6.825’tir (2024 yılı 8.513).

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. artan yatırımcı ilgisinden yararlanmak ve sermaye piyasalarının gelişimine katkıda bulunmak için geçmiş yıllarda olduğu gibi konferanslar ve yatırımcı toplantılarıyla Türk şirketlerini uluslararası fon yatırımcıları ile bir araya getirmeyi hedeflemektedir. HSBC Bank A.Ş. küresel piyasalardaki yetkinlik ve tecrübesinin yanı sıra uzman kadrosuyla ilkeli, dürüst ve kaliteli yatırım aracılığı hizmetleri vermeye devam etmektedir.

HSBC Portföy

HSBC Portföy Yönetimi Anonim Şirketi (“Şirket”) 13.08.2003 tarihinde kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu’ndan (“SPK” veya “Kurul”) 06.02.2004 tarihinde “Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi”, 14.07.2005 tarihinde de “Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi” almıştır. Yeni Sermaye Piyasası Kanunu’na uyum kapsamında yukarıda belirtilen yetki belgeleri iptal edilmiş ve 26.01.2015 tarihinde “Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi” alınmıştır. SPK tarafından 09.07.2013 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan “Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği”ne (III-52.1) uyum çerçevesinde HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin ve HSBC Bank A.Ş.’nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının kuruculuğunun Şirket’e devri 03.04.2015 tarihinde SPK tarafından onaylanmış, 29.05.2015 tarihinde tescil edilmiştir.

Şirket, SPK mevzuatı hükümleri çerçevesinde kurucusu olduğu 30 adet yatırım fonunun, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. tarafından kurulmuş olan 4 adet, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulmuş olan 4 adet ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulmuş olan 3 adet emeklilik yatırım fonunu yönetmektedir (31 Aralık 2024: 26 adet yatırım fonunun, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. tarafından kurulmuş olan 4 adet, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulmuş olan 3 adet ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulmuş olan 3 adet emeklilik yatırım fonunu).Yurt dışı fonlar kapsamında; HSBC tarafından “Global Investment Fund (GIF)” programı çerçevesinde Lüksemburg’da kurulmuş olan “HSBC Turkey Equity Global Investment Fund”a yatırım danışmanlığı yapmaktadır. HSBC Portföy Yönetimi ayrıca, özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı alanlarında hizmet vermektedir.

Şirket’in ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2025 tarihinde 40.000.000 TL’dir (31 Aralık 2024: 40.000.000).

HSBC Portföy’ün 2025 Aralık sonu itibari ile TMS-29 enflasyon muhasebesi uygulanmamış aktif büyüklüğü 806,7 milyon TL, faaliyet gelirleri 659,1 milyon TL, vergi öncesi kârı ise 663,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. HSBC Portföy’ün 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yönetimindeki yatırım fonu ve emeklilik fonu büyüklüğü 158.728 milyon TL (31 Aralık 2024: 121.301 milyon TL), 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yatırım fonu ve emeklilik fonu piyasa büyüklüğü 10.509.653 TL (31 Aralık 2024: 5.770.917 TL) olmuştur. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla “HSBC Turkey Equity Global Investment Fund” fonunun büyüklüğü ise 4.282 milyon TL olmuştur.

2025 yılı 4. çeyrek sonunda yatırım fonları pazarında HSBC’nin payı 2024 yıl sonuna oranla %1,63’ten %1,34 seviyesine gelmiştir.2025 yılı 4. çeyrek sonunda emeklilik fonları pazarında HSBC’nin payı 2024 yıl sonuna oranla %3,92’den %2.20 seviyesine gelmiştir. Emeklilik fonları büyüklüğüne göre sıralamada ise HSBC, sekizinci sırada bulunmaktadır.

HSBC Bank A.Ş. uzun yıllar boyunca emeklilik fonlarına verilen stratejik öncelik ve bu alanda yapılan yatırımlar doğrultusunda düzenli olarak pazar payını artırmayı başarmıştır. Ülkelerarası değişim göstermeyen kararlı yatırım felsefesi, uzun vadede istikrarlı getiri performansı, uluslararası standartlarda uyguladığı risk yönetimi ve güçlü yönetim sayesinde Türkiye’nin önde gelen emeklilik şirketleri ile iş ortaklığı kurmuştur. Böylece pazardaki en önemli portföy yönetim şirketlerinden biri olan pozisyonunu daha da sağlamlaştırmıştır.

2025 4. çeyrek itibarıyla HSBC Portföy yönettiği varlık büyüklüğü ile emeklilik sektöründe %2,20’lik pazar payına sahiptir. HSBC Portföy Türkiye fon endüstrisinde aktif olarak yönetilen yatırım fonlarında %1,34 pazar payına sahiptir. HSBC Yatırım Fonları hacmimiz 31 Aralık 2025’te 113,759 milyar TL’ye ulaşmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu’na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

HSBC Bank A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS’ler”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na” uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS’lere”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun “Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları” bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) (“Etik Kurallar”) ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kılıçali Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No: 8
Galataport İstanbul D Blok Beyoğlu/İstanbul
T: +90 (212) 326 6060 Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015



3. Kilit Denetim Konuları

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

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 67.864.147 bin TL kredi ve buna ilişkin ayrılmış olan toplam 3.304.994 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII-d ve VIII, Dördüncü Bölüm II, Beşinci Bölüm I-e numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka değer düşüklüğü karşılıklarını “TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı” hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve değer düşüklüğü hesaplamalarının, ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenmesine ilişkin Banka’nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Önemli kredi portföyleri için Banka’nın karşılıklarının belirlenmesinde geliştirdiği modellerde kullanılan yöntemlerin Banka’nın oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak yapıldığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Söz konusu modellerin içerdiği hesaplamaları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında kontrol ettik. Modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik oluşturulan senaryoları ilgili uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik.



<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir. Kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesi doğrultusunda değerlendirilerek ayrılmaktadır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makro ekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü; söz konusu kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik. Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin tesis edilen karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.



4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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



- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Mart 2026

HSBC BANK A.Ş.’NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU 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 yılsonu 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Didem Çerçi Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı	Burçin Ozan Genel Müdür	İbrahim Chukwuemeka Hayatuddini Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yerliozan Kül Grup Başkanı
--	----------------------------	---	-------------------------------

Ana Patricia Fernandes Vidal Gomes	Robert Cyril Oates
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM		
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 yönetime 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
VII.	Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	23
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	24
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülöklere ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlölöklere ilişkin açıklamalar	28
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	31
XXVII.	Hisse başına kazanç/kayıp	31
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	31
XXIX.	İlişkili taraflar	31
XXX.	Sınıflandırmalar	31
XXXI.	Diğer hususlar	31

<u>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</u>		
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	50
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	51
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	54
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	57
VII.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	57
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	66
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	67
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	89
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	91
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	91

BEŞİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	125
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	127
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	128
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	128

<u>ALTINCI BÖLÜM</u>		
Diğer Açıklamalar		
I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	129

<u>YEDİNCİ BÖLÜM</u>		
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar		
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	129
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	129

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2025 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 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka’da sahip olduğu pay yoktur.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 iştirak faaliyetlerinde bulunmak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti, işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, sınırlı saklama ve genel saklama faaliyetinde bulunmak,
- Faktoring faaliyetlerinde bulunmak,
- Ödeme hizmetleri faaliyetlerinde bulunmaktır.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın yurtiçinde 36 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 44 yurtiçinde şube).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın personel sayısı 1.327 (31 Aralık 2024: 1.409) 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

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

VII. Kar Dağıtım Tabloları

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)		
VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		91.886.225	63.851.179	155.737.404	85.631.755	42.537.000	128.168.755
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		65.483.282	60.358.184	125.841.466	66.604.839	38.860.669	105.465.508
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	5.887.778	32.957.889	38.845.667	15.461.563	17.427.927	32.889.490
1.1.2 Bankalar	(I-c)	366.108	168.357	534.465	503.048	296.556	799.604
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		59.234.489	27.240.231	86.474.720	50.647.129	21.142.115	71.789.244
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5.093	8.293	13.386	6.901	5.929	12.830
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	2.426.094	724.183	3.150.277	1.951.512	699.814	2.651.326
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2.421.869	724.183	3.146.052	1.947.287	699.814	2.647.101
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)	23.844.067	-	23.844.067	16.685.155	-	16.685.155
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		23.844.067	-	23.844.067	16.685.155	-	16.685.155
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(I-b)	132.782	2.768.812	2.901.594	390.249	2.976.517	3.366.766
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		132.782	2.768.812	2.901.594	390.249	2.976.517	3.366.766
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)		31.004.265	52.783.813	83.788.078	17.158.353	41.006.776	58.165.129
2.1 Krediler	(I-e)	12.435.201	55.428.946	67.864.147	13.856.667	42.683.254	56.539.921
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-j)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		280.525	210.773	491.298	290.610	159.742	450.352
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(I-f)	18.801.439	-	18.801.439	3.423.765	-	3.423.765
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18.801.439	-	18.801.439	3.423.765	-	3.423.765
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		512.900	2.855.906	3.368.806	412.689	1.836.220	2.248.909
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)	915.680	-	915.680	873.870	-	873.870
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	865.169	-	865.169	647.952	-	647.952
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		865.169	-	865.169	647.952	-	647.952
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-o)	749.393	-	749.393	731.444	-	731.444
X. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	1.264.599	266.212	1.530.811	1.548.520	424.048	1.972.568
VARLIKLAR TOPLAMI		126.720.084	116.901.204	243.621.288	106.626.647	83.967.824	190.594.471

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER								
I.	MEVDUAT	(II-a)	57.344.916	106.688.537	164.033.453	69.407.413	60.458.688	129.866.101
II.	ALINAN KREDİLER	(II-d)	-	24.315.624	24.315.624	-	16.993.535	16.993.535
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-c)	-	14.496.299	14.496.299	-	11.555.609	11.555.609
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-e)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-b)	91.054	2.019.121	2.110.175	246.305	2.852.700	3.099.005
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		91.054	2.019.121	2.110.175	246.305	2.852.700	3.099.005
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-g)	186.969	7.247	194.216	203.207	5.497	208.704
X.	KARŞILIKLAR	(II-i)	1.501.385	14.231	1.515.616	1.145.214	23.680	1.168.894
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		15.089	-	15.089	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		308.953	-	308.953	247.845	-	247.845
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.177.343	14.231	1.191.574	897.369	23.680	921.049
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II-j)	2.152.324	-	2.152.324	1.459.218	-	1.459.218
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-j)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-k)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-l)	-	6.265.528	6.265.528	-	4.894.547	4.894.547
14.1	Krediler		-	6.265.528	6.265.528	-	4.894.547	4.894.547
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-f)	2.605.600	1.403.713	4.009.313	3.022.773	1.351.843	4.374.616
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-m)	24.528.740	-	24.528.740	16.974.242	-	16.974.242
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	323.573	-	323.573
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	323.573	-	323.573
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(217.748)	-	(217.748)	(205.692)	-	(205.692)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		436.731	-	436.731	(43.177)	-	(43.177)
16.5	Kar Yedekleri		15.119.296	-	15.119.296	10.607.487	-	10.607.487
16.5.1	Yasal Yedekler		293.676	-	293.676	184.141	-	184.141
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		14.825.620	-	14.825.620	10.423.346	-	10.423.346
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		8.214.598	-	8.214.598	5.639.761	-	5.639.761
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		8.214.598	-	8.214.598	5.639.761	-	5.639.761
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			88.410.988	155.210.300	243.621.288	92.458.372	98.136.099	190.594.471

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAP TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		133.629.257	468.891.229	602.520.486	96.969.020	375.278.851	472.247.871
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-a-2.3)	7.172.397	34.264.279	41.436.676	3.175.817	23.552.901	26.728.718
1.1 Teminat Mektupları		7.172.397	25.091.915	32.264.312	3.157.317	12.658.574	15.815.891
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		7.172.397	25.091.915	32.264.312	3.157.317	12.658.574	15.815.891
1.2 Banka Kredileri		-	51.296	51.296	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	51.296	51.296	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	8.083.757	8.083.757	18.500	10.033.437	10.051.937
1.3.1 Belgele Akreditifler		-	6.122.766	6.122.766	18.500	6.924.717	6.943.217
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1.960.991	1.960.991	-	3.108.720	3.108.720
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	1.037.311	1.037.311	-	860.890	860.890
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(III-a-1)	32.633.772	55.920.148	88.553.920	8.146.951	8.164.419	16.311.370
2.1 Cayılamaz Taahhütler		32.633.772	55.920.148	88.553.920	8.146.951	8.164.419	16.311.370
2.1.1 Vadeli Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		26.511.684	55.916.253	82.427.937	2.325.375	8.161.213	10.486.588
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		705.898	-	705.898	359.871	-	359.871
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		21.084	-	21.084	15.191	-	15.191
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.997.557	-	4.997.557	4.968.785	-	4.968.785
2.1.10 Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		53.613	-	53.613	54.325	-	54.325
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		343.936	3.895	347.831	423.404	3.206	426.610
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	93.823.088	378.706.802	472.529.890	85.646.252	343.561.531	429.207.783
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		93.823.088	378.706.802	472.529.890	85.646.252	343.561.531	429.207.783
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		22.243.996	89.220.503	111.464.499	21.511.620	130.887.350	152.398.970
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.317.834	51.154.618	55.472.452	7.029.238	69.205.305	76.234.543
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		17.926.162	38.065.885	55.992.047	14.482.382	61.682.045	76.164.427
3.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		64.514.666	204.671.604	269.186.270	55.727.266	145.567.269	201.294.535
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		76.850	73.576.994	73.653.844	56.595.357	59.320.745	59.320.745
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		18.982.232	89.972.872	108.955.104	10.271.594	64.595.786	74.867.380
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		22.727.792	20.560.869	43.288.661	21.365.142	12.188.063	33.553.205
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		22.727.792	20.560.869	43.288.661	21.365.142	12.188.063	33.553.205
3.2.3 Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		7.064.426	37.279.898	44.344.324	8.407.366	50.509.758	58.917.124
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3.532.213	18.639.949	22.172.162	4.203.683	25.254.879	29.458.562
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3.532.213	18.639.949	22.172.162	4.203.683	25.254.879	29.458.562
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	47.534.797	47.534.797	-	16.597.154	16.597.154
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		253.832.953	294.021.364	547.854.317	220.473.571	237.885.865	458.359.436
IV. EMANET KIYMETLER		176.360.934	160.003.888	336.364.822	151.273.388	121.446.762	272.720.150
4.1 Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		101.027.257	70.178.946	171.206.203	81.468.956	45.850.490	127.319.446
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		74.907.502	26.852.781	101.760.283	69.346.665	28.050.541	97.397.206
4.3 Tahsile Alınan Çekler		60.147	85.831	145.978	15.914	17.469	33.383
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		278.460	217.007	495.467	354.285	145.518	499.803
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracma Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		87.568	62.669.323	62.756.891	87.568	47.382.744	47.470.312
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		73.425.594	54.562.911	127.988.505	65.923.758	45.859.464	111.783.222
5.1 Menkul Kıymetler		321.576	6.308.357	6.629.933	182.760	5.215.132	5.397.892
5.2 Teminat Senetleri		1.780	2.148.223	2.150.003	1.780	1.768.073	1.769.853
5.3 Emtia		313.767	5.987.388	6.301.155	331.061	4.380.255	4.711.316
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		3.075.600	33.111.500	36.187.100	3.818.818	30.293.323	34.112.141
5.6 Diğer Rehlinli Kıymetler		69.712.871	7.007.443	76.720.314	61.589.339	4.202.681	65.792.020
5.7 Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		4.046.425	79.454.565	83.500.990	3.276.425	70.579.639	73.856.064
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		387.462.210	762.912.593	1.150.374.803	317.442.591	613.164.716	930.607.307

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Önceki Dönem
			(01.01.2024 – 31.12.2024)
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	54.300.306	35.412.946
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	10.268.777	11.735.794
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3.671.706	1.983.548
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	21.907.817	9.008.772
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.083.307	5.268.149
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	12.303.805	6.871.845
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		935.095	551.303
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8.178.481	5.904.680
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.190.229	415.862
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1.064.894	544.838
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	28.969.022	22.764.447
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	26.300.401	20.942.235
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	2.045.737	1.267.495
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		532.815	462.072
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		38.555	40.929
2.6 Diğer Faiz Giderleri		51.514	51.716
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		25.331.284	12.648.499
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.954.552	1.376.464
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.487.774	2.196.335
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		770.417	700.895
4.1.2 Diğer	(IV-m)	1.717.357	1.495.440
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		533.222	819.871
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		600	857
4.2.2 Diğer		532.622	819.014
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	3.837	50.052
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	(5.419.273)	710.563
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		71	30.980
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		13.274.931	3.813.756
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(18.694.275)	(3.134.173)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	666.681	476.407
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		22.537.081	15.261.985
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(IV-f)	1.222.995	478.298
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)		62.211	108.416
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		5.104.143	3.601.382
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	4.593.716	2.978.180
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		11.554.016	8.095.709
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHAK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(IV-i)	11.554.016	8.095.709
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-j)	(3.339.418)	(2.455.948)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(3.360.118)	(2.701.103)
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		20.700	245.155
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-k)	8.214.598	5.639.761
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)	(IV-i)	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-j)	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(IV-k)	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)		8.214.598	5.639.761
Hisse Başına Kar / Zarar		0,125935	0,086461

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	8.214.598	5.639.761
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	467.852	(202.490)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(12.056)	(27.530)
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	(17.223)	(39.329)
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	5.167	11.799
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	479.908	(174.960)
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	685.580	(250.012)
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	(205.672)	75.052
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	8.682.450	5.437.271

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Dipnot Beşinci Bölüm	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
					1	2	3	4	5	6	
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2023	652.290	-	-	1.464.825	-	(178.162)	-	-	131.783	-	5.339.395
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilebilir Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	652.290	-	-	1.464.825	-	(178.162)	-	-	131.783	-	5.339.395
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(V-a)	-	-	-	-	(27.530)	-	-	(174.960)	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	(1.141.252)	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	652.290	-	-	323.573	-	(205.692)	-	-	(43.177)	-	10.607.487
											16.974.242

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

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İpial Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6
I. Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2024		652.290			323.573	-	(205.692)	-	-	(43.177)	10.607.487
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
2.1 Faalaların Düzeltilmesinin Etkisi											
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
III. Yeni Bakiye (I+II)		652.290			323.573	-	(205.692)	-	-	(43.177)	10.607.487
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							(12.066)	-	-	479.908	
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											
11.1 Dağıtılan Temettül											
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar											
11.3 Diğer											
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		652.290			323.573	-	(217.748)	-	-	436.731	15.119.296

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

Sayfa 14 ile 129 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(VI-a)	6.050.569	5.718.234
1.1.1 Alınan Faizler	(VI-a)	51.493.029	34.692.113
1.1.2 Ödenen Faizler	(VI-a)	(29.828.100)	(23.981.386)
1.1.3 Alınan Temettüleri		3.837	50.052
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.377.125	2.162.787
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		605.948	402.092
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		58.209	35.088
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(4.568.117)	(3.313.160)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.431.807)	(2.042.630)
1.1.9 Diğer		(10.659.555)	(2.286.722)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		19.595.920	18.381.057
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(493.874)	(1.929.396)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(15.541.426)	(8.020.827)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(4.333.309)	(7.201.079)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		999.690	(943.292)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		(1.407.017)	557.648
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		36.462.882	21.668.713
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		9.630	(49.908)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		3.899.344	14.299.198
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		25.646.489	24.099.291
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(21.295.603)	(9.019.411)
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 Menkul ve Gayrimenkuller		(266.793)	(491.581)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		24.101	43.992
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(18.409.200)	(12.202.143)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		11.852.121	4.103.547
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(13.930.422)	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(565.410)	(473.226)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		445.624	10.345.212
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		21.330.957	18.472.158
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(19.621.982)	(8.012.973)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1.127.952)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(135.399)	(113.973)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-a)	3.848	8.779
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		4.800.358	25.433.871
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	84.633.824	59.199.953
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	89.434.182	84.633.824

Sayfa 14 ile 129 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2025) ^(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı	11.554.016	8.095.709
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	3.339.418	2.455.948
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3.360.118	2.701.103
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(20.700)	(245.155)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	8.214.598	5.639.761
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	8.214.598	5.639.761
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	32.615
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	32.615
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	1.095.337
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	1.095.337
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	109.535
1.11 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	4.402.274
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personele Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (**)		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0,125935	0,086461
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2025 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Banka’nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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 esaslı 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 değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2024’te sona eren döneme ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

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

Banka 31 Aralık 2025 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler**

1 Ocak 2025’ten 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.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK’nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Son olarak, BDDK’nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararına göre 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2026 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

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 volatilité analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen karlılığa ilişkin olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka’nın 31 Aralık 2025 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.

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirlerinde”, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin 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 değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, 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 değerlendirilmekte 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:**

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

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. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt olasılığına, temerrüt halinde kayıp oranlarına ve kredinin orijinal etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesine dayanarak hesaplanmaktadır.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**Beklenen kredi zararlarının hesaplanması**

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

Beklenen kredi zararı hesaplaması, 2020 yılının ilk çeyreğinden itibaren küresel seviyedeki belirsizlikler ve artan hassasiyetlerin de içinde yer aldığı iyimser, baz, kötümser ve alternatif kötümser senaryo olmak üzere 4 farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir. 2025 yılının 4.çeyreği itibari ile ekonomik gösterge ve beklentilerindeki iyileşmeler nedeniyle 3. çeyrekte kullanılan senaryo ağırlıkları değiştirilmiş ve olumsuz senaryo ağırlığı azaltılmış, baz senaryo ağırlığı aynı oranda artırılmıştır.

Bireysel kredilerde yer alan ürünler portföy büyüklükleri, risk düzeyleri ve stratejik iş planlamaları dikkate alınarak büyük ve küçük portföyler olarak gruplanmıştır. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında büyük portföyler (Kredi Kartı, İhtiyaç Kredisi, Kredili Mevduat Hesabı) için tarihsel veri seti üzerinden geliştirilmiş TFRS9 modelleri kullanılmaktadır ancak küçük portföyler (Konut Kredisi, Araç Kredisi, Nakit Teminatlı İhtiyaç Kredisi, Çek Teminatları) için geçmiş dönem gerçekleştirmeleri de dikkate alınarak yargısal olarak belirlenen sabit makroekonomik beklenti sonrası beklenen kredi zararı oranı kullanılmaktadır.

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

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 biriminin yargısına ve bilgisine dayalı olarak, doğası gereği tarafsız ve olasılık ağırlıklı, kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

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

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Olasılığı (Devamı)

Ticari ve Kurumsal portföy için ayrıca içsel derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterilerin finansal ve finansal olmayan bilgilerini kullanmakta ve bu bilgileri birlikte değerlendirilerek içsel derecelendirme notu atamaktadır. Bireysel portföyde ise segment bazlı yapı ile müşterilerin önceden belirlenmiş segmentler arasında 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.

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Temerrüt Tutarı

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik senaryo ağırlıklarını 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tekrar değerlendirmiş Eylül 2025 de kullanılan senaryo ağırlıkları değiştirilmiş ve olumsuz senaryo ağırlığı azaltılmış, baz senaryo ağırlığı aynı oranda artırılmıştır. Bu senaryo ve ağırlıklara göre TO ve THK parametreleri de göz önüne alınarak 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal tablolara yansıtılmıştır. Kurumsal/Ticari portföyde kullanılan TO değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi ile gayrisafi milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği modellerin dikkate almadığı beklenmedik olayların meydana gelmesi halinde Banka, kurumsal/ticari portföyde tesis ettiği karşılıklara ek olarak, artırıcı ve azaltıcı yönde uyguladığı yönetim ilaveleri ekleyerek karşılıklarını tesis etmeye devam etmektedir. 2023 yılının ikinci yarısında, makro-ekonomik iyileşmeler dikkate alınarak yönetim ilaveleri kaldırılmıştır. 2024’ün son çeyreğinde stres testine tabi tutulan, kurumsal firmalar için beklenen kötüleşmeler 2025’in birinci çeyreği itibari ile içsel derecelendirme notlarına yansıtılmıştır, içsel derecelendirme notlarına yansımayanlar için ise banka tesis ettiği karşılıklara ek yönetim ilavesi eklemiştir. 2024 yıl sonu için karşılık hesaplamalarında tercih edilen ve 2025 yılında gerçekleşmelerin yansımaları nedeni ile kaldırılan bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut portföy ve gelecekteki beklentiler gözetilerek, tekrar gözden geçirilecektir.

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 çağırarak 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

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, kredi kullandırım tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. Temerrüt Olasılığı değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplanmıştır. 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI**a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması**

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

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)**e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi**

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.

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

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

Bireysel Kredilerde de, 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 ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Banka’nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 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 amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar, pasifte, finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. 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 muhasebeleştirilmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- 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 amortismanına 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı):**

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.

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

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

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 31 Aralık 2025 itibarıyla 157.782 TL (31 Aralık 2024: 173.256 TL), kiralama yükümlülüğü 194.216 TL (31 Aralık 2024: 208.704 TL), amortisman gideri 97.838 TL (31 Aralık 2024: 92.994 TL) ve faiz gideri 38.555 TL (31 Aralık 2024: 40.929 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 olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %4,27 (31 Aralık 2024: %3,90) kullanılmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 217.748 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 205.692 TL kayıp).

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**a. Cari Vergi Karşılığı:**

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

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

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

Enflasyon Düzeltmesi Uygulaması:

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde enflasyon düzeltmesi uygulaması için aranan şartlar 2021 takvim yılı sonu itibarıyla sağlanmıştır. Ancak, kurumlar vergisi matrahının hesaplamasında bu uygulama 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, 2023 hesap dönemine ilişkin VUK mali tabloları geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmazken, 31 Aralık 2023 tarihli ve bu tarihten itibaren 2024 yılı içerisinde düzenlenen VUK mali tabloları (birinci geçici vergi hariç) enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**a. Cari Vergi Karşılığı (Devamı):**

Ayrıca, düzenleme kapsamında Banka bilançosundaki amortismanla tabi iktisadi kıymetler, 2024 yılı 2. geçici vergi döneminden başlayarak, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortismanla tabi tutulması düzenlenmiş olup, düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayrılan amortismanlar ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alınması beklenmektedir. Ancak, 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 582 seri no’lu VUK Genel Tebliği uyarınca; mükelleflerin 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönem sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmaması uygun bulunmuş olup, 2025 yılına ilişkin VUK mali tabloları ilgili düzenleme kapsamında oluşturulmaktadır. Nitekim, konuya ilişkin yapılan nihai düzenlemeyle birlikte, 25 Aralık 2025 tarih ve 7571 sayılı Kanun’a eklenen geçici 37. Madde kapsamında, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, rapora konu 2025 yılı kurumlar vergisi hesap dönemi de dahil olmak üzere, 2026 ve 2027 dönemlerinde enflasyon muhasebesi uygulaması kaldırılmıştır.

Son olarak, enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 31 Aralık 2023 tarihinden sonra yeniden değerlendirilme yapılmamış, enflasyon düzeltmesi uygulanmıştır. Yukarıda detaylı açıklanan enflasyon muhasebesi uygulamasının 2025 döneminde sonlandırılması sebebiyle sabit kıymetler için yeniden değerlendirilme yapılmıştır. Bu işlemlerin sonucu olarak VUK hükümlerine uygun hesaplanacak amortisman 2025 yılında yeniden değerlendirilme uygulanmış tutarlar üzerinden gerçekleştirilmiştir.

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

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

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 749.393 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2024: Banka 731.444 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**c. Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi:**

7524 sayılı Kanun 2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, “Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi”ne ilişkin açıklamalar ek madde olarak Kurumlar Vergisi Kanununa eklenmiştir.

Genel prensip olarak nihai ana işletmesinin konsolide finansal tablosundaki yıllık konsolide hasılatı, gelirin raporlandığı hesap döneminden önceki dört hesap döneminin en az ikisinde 750 milyon avro karşılığı Türk lirası sınırını geçen çok uluslu işletme gruplarının bağlı işletmelerinin ilgili hesap dönemindeki kazançları, yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabi bulunmaktadır.

Hesaplanan küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci (ilk yıl için on sekizinci) ayın son gününe kadar beyan edilir ve ödenir. Hesaplanan yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilir ve ödenir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine yönelik bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

d. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin “transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. 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 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 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 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki ve yardımı bulunmamaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXVI. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

Yasal yedekler, yeni Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için 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 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Net Karı/(Zararı)	8.214.598	5.639.761
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0,125935	0,086461

(*) 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. 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 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 30.689.069 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %29,41’dir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 21.822.229 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %28,28’dir. Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	15.442.869	10.931.060
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	436.731	-
Kar	8.214.598	5.639.761
Net Dönem Karı	8.214.598	5.639.761
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	24.746.488	17.223.111
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	217.748	248.869
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	60.145	60.302
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	865.169	647.952
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.143.062	957.123
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	23.603.426	16.265.988

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.437.156	2.828.916
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	3.437.156	2.828.916
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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	3.437.156	2.828.916
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye =Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	27.040.582	19.094.904
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.770.670	2.017.813
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)	881.766	711.975
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.652.436	2.729.788
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 (-)	3.841	1.552
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3.841	1.552
Katkı Sermaye Toplamı	3.648.595	2.728.236
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	30.689.177	21.823.140
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	108	911
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	30.689.069	21.822.229
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	104.367.378	77.167.921
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,62	21,08
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25,91	24,75
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	29,41	28,28
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,56	2,55
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06	0,05
c) Sistematik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	14,06	12,53
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzymibeşlik sınır öncesi)	3.321.736	2.193.638
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	881.766	711.975
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	HSBC Middle East Holdings B.V
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	İlave Ana Sermaye
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.771	3.437
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2.771	3.437
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.04.2021	17.12.2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK’nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında (28 Nisan 2026) tamamen geri ödenebilir.	BDDK’nın yazılı onayına tabi olmak kaydıyla ve ilave ana sermaye benzeri kredi sözleşmesinin 3.3. maddesi uyarınca Sermaye Yeterliliğine İlişkin Tetikleyici Durum oluşmadığı sürece, kredi kullandırım tarihinin 5.25 yılında (18 Mart 2030) tamamen geri ödenebilir.
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Mart 2030 ve/veya bu tarihten sonraki herhangi bir faiz ödeme tarihi
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR + %6,99	SOFR + %4,94
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet lisansının iptal edilmesi durumunda veya Bankacılık Kanunu’nun 71. maddesi gereğince, Bankanın uğradığı zararlar neticesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilme ihtimali oluştuğunun BDDK tarafından tespit edilmesi halinde, bu kredi BDDK’nın takdirine bağlı olarak tenzil edilebilir ya da özkaynaklara çevrilebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Bankanın geçerli kanunlar uyarınca hesaplanan çekirdek sermaye yeterliliği oranının (tek veya konsolide bazda) %5,125’in altına düşmesi halinde (sermaye yeterliliğine ilişkin tetikleyici durum)
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	Kısmen ve Tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	Bankanın geçerli kanunlar uyarınca hesaplanan çekirdek sermaye yeterliliği oranının (tek veya konsolide bazda) %5,125’ten yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanma ve katkı sermaye benzeri kredilerden sonra, diğer ilave ana sermaye benzeri kredilerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenir. Ülke Riski için limitler ülke kategorisi bazında öz kaynağın belirli bir yüzdesi olarak belirlenir. Sektörel bazda ise her sektör için risk, toplam portföy riskine oranlanarak risk sınırları yakından takip edilmektedir. İlaveten, müşteri grupları bazında limit ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar, Bankacılık Kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımlarının yasal kredi sınırlarına etkisi periyodik olarak takip edilmektedir.

İşlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenmesi, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının periyodik olarak müşteri ve bankaların hazine bölümleri bazında izlenmesi:

HSBC Grubu standartlarına göre tüm bankacılık işlemlerinde yetki onay ve kontrol mekanizması ile sistemsel limit/risk kontrolü mevcuttur. Kredi limit tahsis ve kullanımı, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde müşterilerin limit ve riskleri, yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları ile risk yoğunlaşması periyodik olarak müşteri bazında ve bankaların hazine bölümleri bazında izlenmektedir. Türev ürünlere ilişkin limit tahsisinde ürünlere özgü risk parametreleri, ters yön eğilim ve yoğunlaşması da dikkate alınmaktadır.

Banka’da kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşması önlenmektedir.

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

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

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

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

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

23’lü temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

CRR 6.1-6.2 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan konu vardır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı dış olaylar firmanın finansal durumunu zayıflatabilir. Daha sık gözlem gerektirmektedir.

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

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

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

- Borçlu 90 günden fazla Banka'ya olan yükümlülüklerinde gecikmiştir.
- Borcu yeniden yapılandırma girişimlerinden sonuç alınamamıştır.
- Yapılandırılmış borçta tekrar temerrüde düşülmüştür.
- Kanuni Takip başlamıştır.
- Borcu finansal güçlük sebebiyle firmaya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılmıştır.

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Risk Sınıfları(*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	68.152.903	85.193.116
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3	26
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8.119.703	8.848.264
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	71.958.703	73.450.166
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.701.166	2.949.122
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	216.262	2.121.076
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	15.887	23.705
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	7	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	5.364.891	4.583.406
Toplam	156.529.525	177.168.881

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

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

Risk Sınıfları(*)	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	47.274.161	52.351.631
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8	43
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.124.654	8.321.984
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	58.345.741	56.872.519
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.299.159	3.491.427
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2.980.219	2.591.633
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	41.577	43.006
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	4.206.155	3.943.793
Toplam	120.271.674	127.616.036

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

- g. Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde sahip olduğu kredi riski yoğunluğu:

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

- h. İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %97 ve %98 (31 Aralık 2024: %95 ve %96)’dir.

Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %100 ve %100 (31 Aralık 2024: %100 ve %100)’dür.

Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %94 ve %98 (31 Aralık 2024: %91 ve %97)’dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. Aşama ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları: 3.217.291 TL (31 Aralık 2024: 2.135.370 TL)’dir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem	Risk Sınıfları (*)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
31 Aralık 2025																	
Yurtiçi	68.152.903	-	3	-	-	5.465.618	71.642.022	2.617.990	215.587	15.650	7	-	-	-	-	-	Toplam
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	257.516	11	19.498	172	1	-	-	-	-	-	-	153.474.671
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	1.810.317	-	28.856	20	128	-	-	-	-	-	-	277.198
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	4.563	-	255	-	-	-	-	-	-	-	-	1.839.321
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	144.151	316.610	7.057	-	8	-	-	-	-	-	-	4.818
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	437.538	60	27.510	483	100	-	-	-	-	-	-	467.826
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	465.691
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	68.152.903	-	3	-	-	8.119.703	71.958.703	2.701.166	216.262	15.887	7	-	-	-	-	-	156.529.525

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

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

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

- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- Tahsili gecikmiş alacaklar
- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- Hisse senedi yatırımları
- Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
31 Aralık 2024																	
Yurtiçi	47.274.161	-	8	-	-	2.213.239	58.344.687	3.229.853	2.978.692	41.379	-	-	-	-	-	-	Toplam
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	141.131	11	12.476	330	9	-	-	-	-	-	-	118.288.174
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	1.314.024	1.018	24.539	190	104	-	-	-	-	-	-	133.957
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	4.563	-	333	-	-	-	-	-	-	-	-	4.896
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	227.461	-	5.813	-	1	-	-	-	-	-	-	233.275
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	224.236	25	26.145	1.007	84	-	-	-	-	-	-	251.497
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	47.274.161	-	8	-	-	4.124.654	58.345.741	3.299.159	2.980.219	41.577	-	-	-	-	-	-	120.271.674

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

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

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

- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- Tahsili gecikmiş alacaklar
- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- Hisse senedi yatırımları
- Diğer alacaklar

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem		Risk Sınıfları (*)																			
31 Aralık 2025		Sektörler/Karşı Taraflar																			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	-	91
	Ormançılık	-	-	-	-	-	-	88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88	-	88
	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
	Sanayi	-	-	-	-	-	-	36.020.023	-	136.811	157	7	-	-	-	-	-	-	8.314.314	27.842.684	36.156.998
Madencilik ve Taş Ocaklığı	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	819.454	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	62.659	756.796	819.455
	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	32.923.891	-	136.811	156	7	-	-	-	-	-	-	8.171.991	24.888.874	33.060.865
	İnşaat	-	-	-	-	-	-	2.276.678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.664	2.197.014	2.276.678
	Hizmetler	68.152.903	-	2	-	-	8.119.703	29.062.748	-	69.863	-	-	-	-	-	-	-	-	118.665	6.692.145	6.810.810
Tüptan ve Perakende Ticaret	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	11.292.797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.412.710	7.880.087	11.292.797
	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	634.609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.483	591.126	634.609
	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	2.334.625	-	69.863	-	-	-	-	-	-	-	-	508.925	1.895.563	2.404.488
	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	68.152.903	-	-	-	-	8.115.927	10.196.937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.540.992	26.557.962	91.098.954
Serbest Meslek Hizmetleri	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	3.776	4.603.771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.261.021	3.346.526	4.607.547
	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Diğer	-	-	1	-	-	-	65.031	2.701.166	9.588	15.730	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
	TOPLAM	68.152.903	-	3	-	-	8.119.703	71.958.703	2.701.166	216.262	15.887	7	-	-	-	-	-	-	3.479.567	43.653	3.523.220
		68.152.903	-	3	-	-	8.119.703	71.958.703	2.701.166	216.262	15.887	7	-	-	-	-	-	-	81.679.779	74.849.746	156.529.525

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

- 1 Merkezî yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Tahsilî geçmiş alacaklar
- 10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 11 İpotek teminatlî menkul kıymetler
- 12 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 13 Bankalar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 14 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 15 Hisse senedi yatırımları
- 16 Diğer alacaklar
- 17

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem		Risk Sınıfları (*)																			
31 Aralık 2024		Sektörler/Karşı Taraflar																			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93	-	93
	Ormançılık	-	-	-	-	-	-	88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88	-	88
	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
	Sanayi	-	-	-	-	-	-	31.785.117	-	1.305.269	26.075	-	-	-	-	-	-	-	7.273.873	25.842.588	33.116.461
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	769.045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.274	686.771	769.045
	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	28.891.179	-	1.305.269	26.061	-	-	-	-	-	-	-	7.152.852	23.069.657	30.222.509
	İnşaat	-	-	-	-	-	-	2.124.893	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	38.747	2.086.160	2.124.907
	Hizmetler	47.274.161	-	-	-	-	4.124.654	22.192.752	-	912.768	682	-	-	-	-	-	-	3.662.947	51.859.958	26.134.445	77.994.403
Tüptan ve Perakende Ticaret	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	9.072.643	-	739.845	43	-	-	-	-	-	-	-	3.779.480	5.293.163	9.072.643
	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	533.321	-	-	43	-	-	-	-	-	-	-	58.691	474.673	533.364
	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	2.362.719	-	739.839	-	-	-	-	-	-	-	-	216.383	2.886.175	3.102.558
	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	47.274.161	-	-	-	-	4.123.332	6.480.701	-	-	-	-	-	-	-	-	3.662.947	46.468.904	15.072.237	61.541.141	3.744.682
Serbest Meslek Hizmetleri	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	1.322	3.743.354	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	1.336.485	2.408.197	3.744.682
	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Diğer	-	-	7	-	-	-	26.042	3.299.159	22.337	14.777	-	-	-	-	-	-	543.208	3.858.340	47.190	3.905.530
	TOPLAM	47.274.161	-	8	-	-	4.124.654	58.345.741	3.299.159	2.980.219	41.577	-	-	-	-	-	-	4.206.155	63.280.925	56.990.749	120.271.674

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

- 1 Merkezî yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6 Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9 Tahsilî geçmiş alacaklar
- 10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 11 İpotek teminatlî menkul kıymetler
- 12 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 13 Bankalar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 14 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 15 Hisse senedi yatırımları
- 16 Diğer alacaklar
- 17

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

k. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem - Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Dağıtılmayan
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25.507.396	1.303.476	-	1.572.783	39.769.248	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1	-	-	-	2	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.321.660	539.543	122.419	719.208	3.416.873	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10.951.409	14.528.881	11.546.824	17.021.105	17.910.484	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	241.110	57.663	44.224	359.294	1.998.875	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	590	3.425	633	1.584	210.030	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	15.887
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	7	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	5.364.891
GENEL TOPLAM	40.022.173	16.432.988	11.714.100	19.673.974	63.305.512	5.380.778

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

Önceki Dönem - Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Dağıtılmayan
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	27.165.241	-	-	385.047	19.723.873	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1	-	-	-	7	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.635.522	517.304	133.235	135.488	703.105	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10.666.594	9.454.482	8.261.418	18.612.756	11.350.491	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	400.755	193.582	87.196	277.562	2.340.064	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	109.812	72.847	335.648	1.613.687	848.225	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	41.577
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	4.206.155
GENEL TOPLAM	40.977.925	10.238.215	8.817.497	21.024.540	34.965.765	4.247.732

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Derecelendirme notları;

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

risk sınıflarında kullanılmıştır.

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

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

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Derece Notu	Risk Sınıfları		
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
			Kalan Vadeli 3 Aydan Kısa Alacaklar	Kalan Vadeli 3 Aydan Uzun Alacaklar
1	Aaa Aa+ Aa Aa-	%0	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%20	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%20	%50
4	BB+ BB BB-	%100	%50	%100
5	B+ B B-	%100	%50	%100
6	CCC DDD DD D	%150	%150	%150

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

m. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2025	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	71.637.360	-	7.408.462	-	13.409.723	2.710.752	61.363.170	58	-	-	-	929.263
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	71.637.360	-	7.408.462	36.644	14.990.438	2.596.723	59.603.935	58	-	-	-	929.263

31 Aralık 2024	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	49.953.951	-	8.668.198	-	8.310.218	3.321.426	49.991.927	25.954	-	-	-	710.717
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	49.953.951	-	9.668.202	58.041	9.523.484	3.231.789	47.779.565	25.955	-	-	-	710.717

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) ^(*)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) ^(**)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	6.592.644	4.126	4.279
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	1.044.025	508	507
İmalat Sanayi	2.899.140	3.580	3.734
Elektrik, Gaz, Su	2.649.479	38	38
İnşaat	1.298.125	12.802	12.456
Hizmetler	2.511.830	1.190	1.192
Toptan ve Perakende Ticaret	-	276	276
Otel ve Lokanta Hizmetleri	857.224	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	684.401	156	156
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	970.205	758	760
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	91.570	75.364	69.776
Toplam	10.494.169	93.482	87.703

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.
(**) 3. aşama kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) ^(**)
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) ^(*)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	6.307.120	53.399	29.007
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	895.118	508	508
İmalat Sanayi	5.412.002	52.861	28.483
Elektrik, Gaz, Su	-	30	16
İnşaat	851.374	18.295	16.883
Hizmetler	2.946.962	1.408	1.364
Toptan ve Perakende Ticaret	273.401	276	276
Otel ve Lokanta Hizmetleri	659.412	200	156
Ulaştırma ve Haberleşme	892.875	156	156
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.121.274	776	776
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	102.369	63.111	56.255
Toplam	10.207.825	136.213	103.509

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.
(**) 3. aşama kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

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

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
31 Aralık 2025					
Özel Karşılıklar ^(**)	103.509	37.437	(13.035)	(40.208)	87.703
Genel Karşılıklar ^(***)	2.163.156	1.375.197	(295.478)	(70)	3.242.805

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarlarını da içermektedir.
(***) Gayrinakdi krediler ile nakit ve nakit benzerleri için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
31 Aralık 2024					
Özel Karşılıklar ^(**)	89.039	55.098	(15.064)	(25.564)	103.509
Genel Karşılıklar ^(***)	1.799.526	461.988	(98.358)	-	2.163.156

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarlarını da içermektedir.
(***) Gayrinakdi krediler ile nakit ve nakit benzerleri için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

p. Banka’nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2025	39.389	13.261	50.859	103.509
Dönem içinde intikal eden	8	6.579	30.850	37.437
Dönem içinde tahsilat	(1.695)	(2.807)	(8.533)	(13.035)
Aktiften silinen/satılan	(24.218)	(4.573)	(11.417)	(40.208)
31 Aralık 2025	13.484	12.460	61.759	87.703

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2024	20.735	18.861	49.443	89.039
Dönem içinde intikal eden	23.111	6.166	25.821	55.098
Dönem içinde tahsilat	(4.457)	(5.524)	(5.083)	(15.064)
Aktiften silinen/satılan	-	(6.242)	(19.322)	(25.564)
31 Aralık 2024	39.389	13.261	50.859	103.509

r. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler ^(*)	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2025				
Standart Nitelikli Krediler	56.106.931	333.505	1.327.358	57.767.794
Yakın İzlemedeki Krediler	10.422.140	21.588	50.441	10.494.169
Takipteki Krediler	6.012	18.023	69.447	93.482
Özel Karşılık (-)	13.484	12.460	61.759	87.703
Toplam^(*)	66.521.599	360.656	1.385.487	68.267.742

(*) Krediler 491.298 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler ^(*)	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024				
Standart Nitelikli Krediler	44.143.350	305.007	2.197.878	46.646.235
Yakın İzlemedeki Krediler	10.127.569	38.339	41.917	10.207.825
Takipteki Krediler	57.705	18.614	59.894	136.213
Özel Karşılık (-)	39.389	13.261	50.859	103.509
Toplam^(*)	54.289.235	348.699	2.248.830	56.886.764

(*) Krediler 450.352 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

s. Banka’nın takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2024 Teminat Değeri
İpotek	5.089	32.332
Taşıt Rehni	13	13
Çek Senet	-	-
Nakit	-	-
Toplam	5.102	32.345

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk	
31 Aralık 2025	sektör kredileri	ağırlıklı kredileri	Toplam
Türkiye	62.846.443	1.843.488	64.689.931
Amerika Birleşik Devletleri	320.706	-	320.706
Büyük Britanya	16.238	2.536	18.774
Birleşik Arap Emirlikleri	8.342	315	8.657
Almanya	3.252	2.442	5.694
İspanya	-	-	-
Kanada	-	-	-
Çin Halk Cumhuriyeti	-	-	-
Fransa	1.715	186	1.901
Japonya	-	-	-
Diğer	21.169	2.470	23.639

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk	
31 Aralık 2024	sektör kredileri	ağırlıklı kredileri	Toplam
Türkiye	51.564.061	2.359.223	53.923.284
Amerika Birleşik Devletleri	2.892	-	2.892
Büyük Britanya	12.971	2.985	15.956
Birleşik Arap Emirlikleri	7.248	115	7.363
Almanya	2.641	199	2.840
İspanya	333	-	333
Kanada	1.468	-	1.468
Çin Halk Cumhuriyeti	1.050	-	1.050
Fransa	1.323	3	1.326
Japonya	20	-	20
Diğer	18.693	1.571	20.264

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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:

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.

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 – 31 Aralık 2025	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	42,9645	50,3758
Bilanço Tarihinden Önceki		
31 Aralık 2025	42,9645	50,3758
30 Aralık 2025	42,9449	50,4645
29 Aralık 2025	42,9345	50,5983
26 Aralık 2025	42,8471	50,4696
25 Aralık 2025	42,8471	50,4696
Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	35,3615	36,6875
Bilanço Tarihinden Önceki		
31 Aralık 2024	35,3615	36,6875
30 Aralık 2024	35,3417	36,7236
27 Aralık 2024	35,2070	36,6962
26 Aralık 2024	35,2577	36,6503
25 Aralık 2024	35,2577	36,6503

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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:

2025 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 42,7024 TL (Aralık 2024: 35,0039 TL) ve Avro döviz alış kuru 50,0377 TL (Aralık 2024: 36,6407 TL)’dir.

e. Banka’nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	5.580.654	12.935.037	14.435.784	32.951.475
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	141.227	27.130	168.357
Para Piyasalarından Alacaklar	601.537	2.825.053	66.405	3.492.995
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	27.238.352	-	27.238.352
Krediler(*)	32.628.322	20.156.771	-	52.785.093
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	12.516	253.502	194	266.212
Toplam Varlıklar	38.823.029	63.549.942	14.529.513	116.902.484
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	50.357	110	13	50.480
Döviz Tevdiat Hesabı	16.243.061	32.080.235	58.314.761	106.638.057
Para Piyasalarına Borçlar	1.220.161	9.497.122	3.779.016	14.496.299
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6.870.045	23.711.107	-	30.581.152
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	27.048	1.153.333	30.608	1.210.989
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	434.064	1.715.203	84.056	2.233.323
Toplam Yükümlülükler	24.844.736	68.157.110	62.208.454	155.210.300
Net Bilanço Pozisyonu	13.978.293	(4.607.168)	(47.678.941)	(38.307.816)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(14.042.866)	3.316.728	47.674.169	36.948.031
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	60.205.512	96.249.637	58.763.907	215.219.056
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	74.248.378	92.932.909	11.089.738	178.271.025
Gayrinakdi Krediler	9.234.945	21.652.312	3.377.022	34.264.279
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar	30.737.318	47.145.910	6.086.674	83.969.902
Toplam Yükümlülükler	21.161.243	50.712.870	26.261.986	98.136.099
Net Bilanço Pozisyonu	9.576.075	(3.566.960)	(20.175.312)	(14.166.197)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.237.097)	3.097.598	20.213.542	14.074.043
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	56.864.755	83.967.690	29.857.920	170.690.365
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	66.101.852	80.870.092	9.644.378	156.616.322
Gayrinakdi Krediler	10.758.469	9.359.517	3.434.915	23.552.901
(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.280 TL tutarında dövizde endeksli kredi bulunmaktadır.				
(**) Diğer Yükümlülükler içinde 2.019.121 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler bulunmaktadır.				
(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 2.768.812 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar bulunmaktadır.				

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka’nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL’nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı tahmin edilen değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem	
	31 Aralık 2025	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(129.044)	(129.044)
Avro	(6.457)	(6.457)
Diğer para birimleri	(477)	(477)
Toplam	(135.978)	(135.978)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	31 Aralık 2024	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(46.936)	(46.936)
Avro	33.898	33.898
Diğer para birimleri	3.823	3.823
Toplam	(9.215)	(9.215)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla TL’nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 – 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ^(*) Bankalar ^(*)	36.340.560	-	-	-	-	2.497.689	38.838.249
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(**)	905.072	1.910.426	2.027.261	956.865	248.022	4.225	6.051.871
Para Piyasalarından Alacaklar ^(*)	86.468.758	-	-	-	-	-	86.468.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.886.480	14.254.551	1.738.371	4.833.697	130.968	-	23.844.067
Verilen Krediler	19.504.628	17.790.094	25.742.646	1.099.471	907.833	5.779	65.050.451
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(****)	-	-	-	16.591.505	2.146.122	-	18.737.627
Diğer Varlıklar	870.072	-	32	185.288	-	3.040.414	4.095.806
Toplam Varlıklar	147.470.546	33.955.071	29.508.310	23.666.826	3.432.945	5.587.590	243.621.288
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	228.417	-	-	-	-	386.542	614.959
Diğer Mevduat	60.484.079	4.093.003	153.435	59	-	98.687.918	163.418.494
Para Piyasalarına Borçlar	14.496.299	-	-	-	-	-	14.496.299
Muhtelif Borçlar	1.543.217	-	-	-	-	1.334.882	2.878.099
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.173.931	23.397.591	-	-	-	9.630	30.581.152
Diğer Yükümlülükler ^{(**)(*)}	688.863	1.134.224	3.711.033	129.257	-	25.968.908	31.632.285
Toplam Yükümlülükler	84.614.806	28.624.818	3.864.468	129.316	-	126.387.880	243.621.288
Bilançodaki Uzun Pozisyon	62.855.740	5.330.253	25.643.842	23.537.510	3.432.945	-	120.800.290
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(120.800.290)	(120.800.290)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	58.776	-	-	58.776
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(123.585)	(80.666)	(2.655)	-	-	-	(206.906)
Toplam Pozisyon	62.732.155	5.249.587	25.641.187	23.596.286	3.432.945	(120.800.290)	(148.130)

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 13.386 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 63.812 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ^(*)	25.806.590	-	-	-	-	7.076.333	32.882.923
Bankalar ^(*)	679.852	-	-	-	-	119.728	799.580
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(**)	785.441	1.648.772	1.387.002	1.783.411	409.241	4.225	6.018.092
Para Piyasalarından Alacaklar ^(*)	71.783.005	-	-	-	-	-	71.783.005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.599.491	8.034.634	330.682	4.413.678	1.306.670	-	16.685.155
Verilen Krediler	16.249.206	16.134.303	21.725.702	32.449	577.030	32.704	54.751.394
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(****)	-	-	-	1.089.450	2.324.285	-	3.413.735
Diğer Varlıklar	1.934	-	43	62.486	-	4.196.124	4.260.587
Toplam Varlıklar	117.905.519	25.817.709	23.443.429	7.381.474	4.617.226	11.429.114	190.594.471
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.717.256	-	-	-	-	306.354	2.023.610
Diğer Mevduat	54.171.475	15.066.118	1.065.718	7	-	57.539.173	127.842.491
Para Piyasalarına Borçlar	11.555.609	-	-	-	-	-	11.555.609
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4.370.181	4.370.181
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.499.016	14.389.066	-	-	-	-	21.888.082
Diğer Yükümlülükler ^(***) ^(***)	867.226	1.468.008	3.219.295	137.882	-	17.222.087	22.914.498
Toplam Yükümlülükler	75.810.582	30.923.192	4.285.013	137.889	-	79.437.795	190.594.471
Bilançodaki Uzun Pozisyon	42.094.937	-	19.158.416	7.243.585	4.617.226	-	73.114.164
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(5.105.483)	-	-	-	(68.008.681)	(73.114.164)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	72.631	33.146	-	-	105.777
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(320.329)	(204.094)	-	-	-	-	(524.423)
Toplam Pozisyon	41.774.608	(5.309.577)	19.231.047	7.276.731	4.617.226	(68.008.681)	(418.646)
^(*)	Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 12.830 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.						
^(**)	Türev Finansal Varlıklar “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise “Diğer Yükümlülükler” içinde gösterilmiştir.						
^(***)	Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.						
^(****)	İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 10.030 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.						

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,75	2,75	-	33,91
Bankalar	-	3,87	-	40,91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2,42	6,35	-	37,50
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,53	-	37,93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	38,92
Verilen Krediler	6,12	7,12	-	41,99
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	35,14
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	33,31
Diğer Mevduat	0,93	2,35	-	34,66
Para Piyasalarına Borçlar	1,10	2,88	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,93	5,95	-	-

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Devamı):

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,50	3,50	-	31,00
Bankalar	-	4,61	-	49,74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5,26	6,27	-	43,06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,28	-	48,42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	42,47
Verilen Krediler	7,10	7,83	-	48,54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	12,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	41,31
Diğer Mevduat	1,71	1,37	-	41,36
Para Piyasalarına Borçlar	2,00	3,25	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,83	6,98	-	-

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR) içsel ve yasal yöntemler dikkate alınarak ölçülmektedir. BHFOR yasal hesaplaması ve raporlaması 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca aylık olarak yapılmaktadır.

BHFOR, alım satım amaçlı pozisyonlar dışında kalan tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların faiz değişimleri sonucu uğrayacakları ekonomik değer değişimi (EDD) ve net faiz geliri değişimi (NFGD) olarak tanımlanmakta ve Bankanın maruz kaldığı faiz riskinin bir göstergesi olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Faiz değişim senaryoları sonucu ortaya çıkabilecek EDD ve NFGD tutarları belirlenen bir limit altında kalacak şekilde yönetilmektedir. Diğer taraftan, BHFOR kaynaklı faiz riskleri ayrıca belirli piyasa riski limitleri dahilinde de düzenli izlenmektedir.

EDD risk tutarlarının hesaplanmasında, yasal ve içsel risk yönetimi uygulamalarıyla uyumlu faiz oranı şokları kullanılmakta olup, yukarı ve aşağı yönlü paralel faiz oranı senaryoları, dikleşen ve yataylaşan eğriler ile kısa ve uzun vadeli oran değişimlerini içeren paralel olmayan senaryolardan oluşmaktadır. Net Faiz Geliri Duyarlılığı (NFGD) ise 12 aylık dönemde paralel şok senaryoları uygulanarak elde edilen faiz gelirindeki değişim olarak izlenmektedir.

BHFOR’un yönetiminde, riskten korunma ve risk azaltımı stratejileri düzenli olarak APKO tarafından analiz edilmekte ve aktif olarak kullanılmaktadır. Gerekli görüldüğünde hem bilanço içi aksiyonlar hem de bilanço dışı faiz türev enstrümanları aracılığıyla EDD ve NFGD’de risk azaltımına gidilmesi değerlendirilmektedir.

EDD analizlerinde kullanılan nakit akışları faiz marjlarını içermekte, iskonto verim eğrisi olarak TRY için TLREF, EUR için ESTR, USD ve diğer para birimleri için SOFR kullanılmaktadır. NFGD’ye ilişkin açıklamalar, NFGD’ye ilişkin cari dönem ve önceki dönem verileri ile EDD’ye ilişkin önceki dönem verilerinin, Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Tebliği’nin geçici maddesi uyarınca 31 Aralık 2026 tarihine ertelenmesi sebebiyle dipnotlarda açıklanmamıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Banka’nın BHFOR pozisyonlarına aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
	EDD
Paralel Yukarı	1.360.137
Paralel Aşağı	(1.434.685)
Artan Eğim	(572.793)
Azalan Eğim	839.753
Kısa Vadeli Yukarı	1.258.942
Kısa Vadeli Aşağı	(1.283.137)
Maksimum	1.360.137
Ana Sermaye	27.040.582

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

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

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA 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 düzenli aralıklarla 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka’nın 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 Banka’nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

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

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 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 sağlanmaktadır. 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, APKO ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Piyasa değişkenleri ile likidite hareketleri günlük takip edilmektedir ve erken uyarı göstergeleri raporu kapsamında yıllık APKO toplantı takvimi çerçevesinde 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 Banka’nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vadede gerçekleşecek olan net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Tutar olarak likit varlıklar ve net nakit çıkışları içerisinde yüksek paya sahip olmaları ve dikkate alınma oranlarının yüksek olması sebebiyle, likidite karşılama 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 %67 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA 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 yıl içerisinde planlanan toplantı takvimine istinaden APKO’ya raporlanmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Cari Dönem – 31.12.2025	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			171.567.862	59.837.000
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	105.847.538	80.107.153	9.919.479	8.010.715
İstikrarlı mevduat	13.305.496	-	665.275	-
Düşük istikrarlı mevduat	92.542.042	80.107.153	9.254.204	8.010.715
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	94.839.256	34.676.240	54.063.576	17.120.076
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	84.178.770	30.828.639	43.403.090	13.272.475
Diğer teminatsız borçlar	10.660.486	3.847.601	10.660.486	3.847.601
Teminatlı borçlar	-	1.328.842	-	1.328.842
Diğer nakit çıkışları	3.741.106	9.946.980	3.741.106	9.946.980
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.741.106	9.946.980	3.741.106	9.946.980
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	41.394.958	29.639.601	5.939.069	4.953.615
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			73.663.230	41.360.228
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	9.246.303	7.678.501	6.223.537	5.045.267
Diğer nakit girişleri	960.422	38.582.534	960.422	38.582.534
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.206.725	46.261.035	7.183.959	43.627.801
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	

TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	171.567.862	59.837.000
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	66.479.271	10.340.057
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	%258,08	%578,69

^(*) 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 -31.12.2025	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	365,40	896,13
Tarih	23.12.2025	20.10.2025
En Düşük (%)	175,26	205,74
Tarih	15.12.2025	28.11.2025
Ortalama (%)	258,08	578,69

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Önceki Dönem – 31.12.2024	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			108.235.488	50.561.039
Nakit Çıktıları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	85.051.318	46.443.590	8.371.460	4.644.359
İstikrarlı mevduat	2.673.427	-	133.671	-
Düşük istikrarlı mevduat	82.377.891	46.443.590	8.237.789	4.644.359
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	53.037.709	22.097.113	28.697.601	9.523.601
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	49.487.801	21.913.102	25.147.693	9.339.590
Diğer teminatsız borçlar	3.549.908	184.011	3.549.908	184.011
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	2.719.466	22.618.033	2.719.466	22.618.033
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.719.466	22.618.033	2.719.466	22.618.033
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	31.806.052	22.405.161	3.698.279	2.980.688
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			43.486.806	39.766.681
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	8.806.925	6.181.895	5.998.990	4.262.303
Diğer nakit girişleri	734.277	13.627.196	734.278	13.627.196
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	9.541.202	19.809.091	6.733.268	17.889.499
	Üst Sınır Uygulanmış Değerler			
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			108.235.488	50.561.039
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			36.753.538	21.877.182
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%294,49	%231,11

(*) 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.

	Önceki Dönem – 31.12.2024	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	384,96	612,34
Tarih	27.12.2024	26.12.2024
En Düşük (%)	230,40	156,79
Tarih	1.12.2024	31.10.2024
Ortalama (%)	294,49	231,11

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıl- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ^(****)	2.497.689	36.340.560	-	-	-	-	-	38.838.249
Bankalar ^(****)	39.483	494.976	-	-	-	-	-	534.459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(***)	-	803.743	1.612.431	1.949.853	1.366.374	315.245	4.225	6.051.871
Para Piyasasından Alacaklar ^(****)	-	86.468.758	-	-	-	-	-	86.468.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1.303.476	1.572.783	19.946.787	1.021.021	-	23.844.067
Verilen Krediler	-	6.118.674	14.081.567	27.933.212	13.378.829	3.532.390	5.779	65.050.451
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(*****)	-	-	-	-	16.591.505	2.146.122	-	18.737.627
Diğer Varlıklar ^(*)	-	870.072	-	32	185.288	-	3.040.414	4.095.806
Toplam Varlıklar	2.537.172	131.096.783	16.997.474	31.455.880	51.468.783	7.014.778	3.050.418	243.621.288
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	386.542	228.417	-	-	-	-	-	614.959
Diğer Mevduat	98.687.918	60.484.079	4.093.003	153.435	59	-	-	163.418.494
Para Piyasalarına Borçlar	-	14.496.299	-	-	-	-	-	14.496.299
Muhtelif Borçlar	-	1.543.217	-	-	-	-	1.334.882	2.878.099
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9.630	-	8.643.681	15.662.313	3.449.524	2.816.004	-	30.581.152
Diğer Yükümlülükler ^(**) ^(***)	-	649.759	833.291	3.697.230	448.902	34.195	25.968.908	31.632.285
Toplam Yükümlülükler	99.084.090	77.401.771	13.569.975	19.512.978	3.898.485	2.850.199	27.303.790	243.621.288
Likidite Fazlası/(Açığı)	(96.546.918)	53.695.012	3.427.499	11.942.902	47.570.298	4.164.579	(24.253.372)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(123.585)	(80.665)	(2.656)	58.776	-	-	(148.130)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	138.077.565	67.275.852	33.714.374	34.889.469	3.436.354	-	277.393.614
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	138.201.150	67.356.517	33.717.030	34.830.693	3.436.354	-	277.541.744
Gayrinakdi Krediler	38.970.672	61.947	1.732.210	671.848	-	-	-	41.436.676

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024

Toplam Varlıklar	7.196.061	106.391.367	11.455.706	28.797.534	23.386.233	9.134.517	4.233.053	190.594.471
Toplam Yükümlülükler	57.845.527	68.208.605	16.358.776	17.729.593	3.940.848	4.918.854	21.592.268	190.594.471

Likidite Fazlası/(Açığı)	(50.649.466)	38.182.762	(4.903.070)	11.067.941	19.445.385	4.215.663	(17.359.215)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(320.331)	(204.093)	72.632	33.146	-	-	(418.646)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	74.384.291	72.533.867	48.329.111	23.208.470	1.142.191	-	219.597.930
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	74.704.622	72.737.960	48.256.479	23.175.324	1.142.191	-	220.016.576
Gayrinakdi Krediler	22.468.957	415.274	2.002.445	1.842.042	-	-	-	26.728.718

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

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

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

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 13.386 TL tutarında, beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(*****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 63.812 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

c. Net İstikrarlı Fonlama Oran Şablonu:

Cari Dönem – 31 Aralık 2025		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	24.481.243	-	-	6.207.826	30.689.069
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	24.481.243	-	-	6.207.826	30.689.069
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	73.285.019	25.737.979	85.185	59	99.108.242
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	508.270	8.400.486	3.137	9	8.911.902
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	72.776.749	17.337.493	82.048	50	90.196.340
7	Diğer kişilere borçlar	25.704.600	48.193.472	4.296.445	-	28.194.556
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	25.704.600	48.193.472	4.296.445	-	28.194.556
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			2.110.175		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	8.531.900	14.496.299	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					157.991.867
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					10.763.245
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	37.881.846	12.481.104	14.867.588	39.430.930
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-				
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	4.393.102	1.303.758	1.640.153	2.950.997
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	33.488.744	11.177.346	11.537.045	35.634.738
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	1.690.390	845.195
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	9.712.325
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			148.308		126.061
29	Türev varlıklar			791.419		791.419
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			211.018		211.018
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	8.583.827	8.583.827
32	Bilanço dışı borçlar		47.108.812	-	-	2.355.441
33	Gerekli İstikrarlı Fon					62.261.941
34	Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)					%253,75

31 Aralık 2025 itibarıyla, Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) %253,75 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %243,78). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %19,42’sini (31 Aralık 2024: %17,48) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %62,73’ünü (31 Aralık 2024: %63,38) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %63,33’ünü (31 Aralık 2024: %62,64) oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Kredi ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi ve bilanço vade yapısı değişimi gibi unsurlar etkili olmaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Dönem	Oran
31 Ekim 2025	%257,00
30 Kasım 2025	%262,69
31 Aralık 2025	%253,75
3 Aylık Ortalama	%257,81

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	16.975.500	-	-	4.846.729	21.822.229
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	16.975.500	-	-	4.846.729	21.822.229
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	38.418.453	40.547.776	145.426	7	79.111.662
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	243.993	9.969.978	4.682	7	10.218.660
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	38.174.460	30.577.798	140.744	-	68.893.002
7	Diğer kişilere borçlar	19.406.058	33.356.077	1.834.375	3.536.145	23.885.804
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	19.406.058	33.356.077	1.834.375	3.536.145	23.885.804
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			3.099.005		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	8.680.708	11.555.609	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					124.819.695
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					8.103.337
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	29.899.551	14.908.371	11.243.146	32.071.100
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-				
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	3.132.341	1.936.703	-	760.357
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	26.767.210	12.971.668	9.275.762	30.327.051
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	1.967.384	983.692
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	9.404.068
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			32.693		27.789
29	Türev varlıklar			267.761		267.761
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			309.901		309.901
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	8.798.618	8.798.617
32	Bilanço dışı borçlar		32.471.476	-	-	1.623.574
33	Gerekli İstikrarlı Fon					51.202.079
34	Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)					%243,78

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Dönem	Oran
31 Ekim 2024	%247,46
30 Kasım 2024	%256,86
31 Aralık 2024	%243,78
3 Aylık Ortalama	%249,37

d. Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	386.542	230.484	-	-	-	-	617.026
Diğer Mevduat	98.687.918	39.875.703	23.935.152	1.312.978	13.674	-	163.825.425
Para Piyasalarına Borçlar	-	14.499.989	-	-	-	-	14.499.989
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	9.630	-	9.077.432	16.094.387	3.812.741	3.089.830	32.084.020
Toplam	99.084.090	54.606.176	33.012.584	17.407.365	3.826.415	3.089.830	211.026.460

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	306.354	1.720.249	-	-	-	-	2.026.603
Diğer Mevduat	57.539.173	31.998.509	21.280.845	17.983.120	198.319	-	128.999.966
Para Piyasalarına Borçlar	-	11.557.156	-	-	-	-	11.557.156
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	13.521.284	3.597.511	5.015.764	22.134.559
Toplam	57.845.527	45.275.914	21.280.845	31.504.404	3.795.830	5.015.764	164.718.284

e. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

f. Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	94.896.163	64.068.302	17.831.232	15.132.096	1.000.757	192.928.550
- Çıkış	94.967.086	64.148.967	17.833.888	15.073.320	1.000.757	193.024.018
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	2.378	11.347	78.420	114.224	51.898	258.267
- Çıkış	11.144	17.750	48.341	73.899	34.195	185.329
Toplam Nakit Girişi	94.898.541	64.079.649	17.909.652	15.246.320	1.052.655	193.186.817
Toplam Nakit Çıkışı	94.978.230	64.166.717	17.882.229	15.147.219	1.034.952	193.209.347

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	67.705.000	68.208.829	39.239.511	5.684.094	-	180.837.434
- Çıkış	68.033.189	68.412.922	39.166.879	5.650.949	-	181.263.939
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	13.348	6.888	69.194	234.631	41.364	365.425
- Çıkış	4.077	6.378	93.619	219.123	24.307	347.504
Toplam Nakit Girişi	67.718.348	68.215.717	39.308.705	5.918.725	41.364	181.202.859
Toplam Nakit Çıkışı	68.037.266	68.419.300	39.260.498	5.870.072	24.307	181.611.443

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 31.12.2025 ^(*)	Önceki Dönem 31.12.2024 ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	171.911.689	138.872.781
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(876.503)	(651.019)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	171.035.186	138.221.762
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.291.721	1.322.486
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.744.104	1.661.017
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	7.035.825	2.983.503
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4.724.992	4.164.605
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	4.724.992	4.164.605
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	117.458.488	52.386.273
11 Krediyeye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	117.458.488	52.386.273
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana Sermaye	26.183.268	16.824.624
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	300.254.491	197.756.143
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15 Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	8,72	8,51

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Aktif Pasif Komitesi’nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Sermaye riski, likidite riski, fonlama riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve yapısal kur riski gibi Banka’nın temel Hazine risklerinin izlenmesi ve yönetilmesi,
- Bilanço yönetimi çerçevesinde yönetsel seviyede bir forum oluşturmak ve Banka’nın Yönetim Kurulu’na raporlama yapmak,
- Risklerin tespit edilmesi ve uygun yönetsel aksiyonların alınması amacıyla makroekonomik koşulların gözden geçirilmesi,
- Banka’nın sermaye, likidite ve fonlama stratejilerinin belirlenmesi ve bu stratejiler doğrultusunda finansal pozisyonun izlenmesi,
- Banka’nın bilanço yönetimi ve faiz oranı riski stratejileri ile birlikte bilanço optimizasyon stratejisinin belirlenmesi ve makroekonomik, yasal ve diğer ortaya çıkabilecek riskleri göz önünde bulundurarak sürekliliğinin sağlanması,
- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi,
- Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi metriklerinin yanında faiz, fiyatlama ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesi,

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- Sermaye pozisyonlarının izlenmesi, kontrolü ve İSEDES süreci kapsamında ekonomik sermaye ölçümleri ve yasal sermaye hesaplamalarını da içerecek şekilde sermaye yeterliliğini gözetecek planların geliştirilmesi ve içsel ve yasal limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması,
- Stres testi analizi sonuçlarının Bilanço optimizasyonu ve kazanç maksimizasyonu hedefleri ile birleştirilerek sermaye yönetimine yön verilmesi,
- Likidite pozisyonunun izlenmesi ve İçsel Likidite Yeterlilik Değerlendirme süreci kapsamında likidite ve fonlama riskleri için uygun planlar oluşturmak.

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

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ’ne bağlı olarak Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır.

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

Stres Testleri

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	61.978.289	51.224.345	4.958.263
Standart Yaklaşım	61.978.289	51.224.345	4.958.263
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	8.563.014	5.733.692	685.041
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	8.563.014	5.733.692	685.041
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	14.331.225	8.236.188	1.146.498
Standart Yaklaşım	14.331.225	8.236.188	1.146.498
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	19.494.850	11.973.696	1.559.588
Temel Gösterge Yaklaşımı	19.494.850	11.973.696	1.559.588
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar			
(%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	104.367.378	77.167.921	8.349.390

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	38.838.249	38.838.249	-	-	-
Bankalar	534.459	534.459	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	86.468.758	-	86.468.758	86.468.758	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	3.150.277	-	-	3.150.277	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	23.844.067	23.844.067	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	18.737.627	18.737.627	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2.901.594	-	2.901.594	2.901.594	-
Krediler (Net)	65.050.451	65.046.502	-	-	3.949
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.753	34.753	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	915.680	855.535	-	-	60.145
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	865.169	-	-	-	865.169
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelemiş vergi varlığı	749.393	749.393	-	-	-
Diğer aktifler	1.530.811	1.530.811	-	-	-
Toplam varlıklar	243.621.288	150.171.396	89.370.352	92.520.629	929.263
Yükümlülükler					
Mevduat	164.033.453	-	-	-	164.033.453
Alınan krediler	24.315.624	-	-	-	24.315.624
Para piyasalarına borçlar	14.496.299	-	14.496.299	14.496.299	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	2.110.175	-	2.110.175	2.110.175	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	194.216	-	-	-	194.216
Karşılıklar	1.515.616	-	-	-	1.515.616
Cari vergi borcu	2.152.324	-	-	-	-
Ertelemiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	6.265.528	-	-	-	6.265.528
Diğer yükümlülükler	4.009.313	-	-	-	4.009.313
Özkaynaklar	24.528.740	-	-	-	24.528.740
Toplam yükümlülükler	243.621.288	-	16.606.474	16.606.474	224.862.490

(*) Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	32.882.923	32.882.923	-	-	-
Bankalar	799.580	799.580	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	71.783.005	-	71.783.005	71.783.005	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	2.651.326	-	-	2.651.326	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	16.685.155	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	3.413.735	3.413.735	-	-	-
Türev finansal varlıklar	3.366.766	-	3.366.766	3.366.766	-
Krediler (Net)	54.751.394	54.748.931	-	-	2.463
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.753	34.753	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	873.870	813.568	-	-	60.302
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	647.952	-	-	-	647.952
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelemiş vergi varlığı	731.444	731.444	-	-	-
Diğer aktifler	1.972.568	1.972.568	-	-	-
Toplam varlıklar	190.594.471	95.397.502	75.149.771	77.801.097	710.717
Yükümlülükler					
Mevduat	129.866.101	-	-	-	129.866.101
Alınan krediler	16.993.535	-	-	-	16.993.535
Para piyasalarına borçlar	11.555.609	-	11.555.609	11.555.609	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.099.005	-	3.099.005	3.099.005	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	208.704	-	-	-	208.704
Karşılıklar	1.168.894	-	-	-	1.168.894
Cari vergi borcu	1.459.218	-	-	-	-
Ertelemiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4.894.547	-	-	-	4.894.547
Diğer yükümlülükler	4.374.616	-	-	-	4.374.616
Özkaynaklar	16.974.242	-	-	-	16.974.242
Toplam yükümlülükler	190.594.471	-	14.654.614	14.654.614	174.480.639

(*) Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablodaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	243.621.288	150.171.396	89.370.352	92.520.629
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	16.606.474	-	16.606.474	16.606.474
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	260.227.762	150.171.396	105.976.826	109.127.103
Bilanço dışı tutarlar		87.142.166		
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	3.281.103	-	-
Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(94.811.201)	(95.127.053)	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.105.207)	-	-
Kredi değerleme ayarlaması	-	-	745.590	-
Risk tutarları	260.227.762	144.678.257	11.595.363	109.127.103
Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	190.594.471	95.397.502	75.149.771	77.801.097
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	14.654.614	-	14.654.614	14.654.614
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	205.249.085	95.397.502	89.804.385	92.455.711
Bilanço dışı tutarlar		37.068.352		
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	309.180	-	-
Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(20.525.743)	(81.660.463)	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(574.294)	-	-
Kredi değerleme ayarlaması	-	-	422.068	-
Risk tutarları	205.249.085	111.674.997	8.565.990	92.455.711

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

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

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır. Banka’nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu “Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgâh üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka’nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

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

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

2. Varlıkların kredi kalitesi

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

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	93.482	68.261.963	3.304.994	65.050.451
Borçlanma araçları	-	45.804.091	72.120	45.731.971
Bilanço dışı alacaklar	1.187	129.989.409	13.116	129.977.480
Toplam	94.669	244.055.463	3.390.230	240.759.902

(*) 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	136.213	56.854.060	2.238.879	54.751.394
Borçlanma araçları	-	22.773.311	23.095	22.750.216
Bilanço dışı alacaklar	5.479	43.034.609	17.834	43.022.254
Toplam	141.692	122.661.980	2.279.808	120.523.864

(*) 450.352 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
I. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	141.692	134.621
II. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	53.063	66.844
III. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
IV. Aktiften silinen tutarlar	40.208	26.422
V. Diğer değişimler (*)	59.878	33.351
VI. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)	94.669	141.692

(*) Dönem içindeki tahsilatları da içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkânı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen

Kredi ve alacaklar ‘donuk alacak’ olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Banka’da ‘tahsili gecikmiş’ ve ‘karşılık ayrılan’ tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtiçi	68.228.368	56.821.605
AB Ülkeleri	436	567
ABD, Kanada	32	23
OECD Ülkeleri (*)	15	32
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	10	-
Diğer	33.102	31.833
Toplam (**)	68.261.963	56.854.060

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

(**) 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2024: 450.352 TL).

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tarım	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormançılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	40.822.218	33.182.931
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	1.044.025	895.118
İmalat Sanayi	37.128.714	29.579.094
Elektrik, Gaz, Su	2.649.479	2.708.719
İnşaat	3.811.643	3.377.109
Hizmetler	21.959.514	17.780.039
Toptan ve Perakende Ticaret	8.557.254	6.606.795
Otel ve Lokanta Hizmetleri	857.224	659.412
Ulaştırma ve Haberleşme	2.021.779	3.361.815
Mali Kuruluşlar	5.549.350	3.481.509
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4.973.907	3.670.508
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-
Diğer	1.668.588	2.513.981
Toplam (*)	68.261.963	56.854.060

(*) 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2024: 450.352 TL).

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

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

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

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

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

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 92.544 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 86.948 TL özel karşılık ayrılmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
30-60 gün gecikmiş	18.708	20.586
60-90 gün gecikmiş	6.428	9.750
Toplam	25.136	30.336

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan		
Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan		
Yapılandırılan Krediler	5.825.071	2.685.626
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	26.629

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

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

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

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

9. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

	Teminatsız alacaklar:	Teminat ile korunanan alacaklar	Finansal garantiler ile korunanan alacaklar	Finansal garantiler ile korunanan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunanan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunanan alacakların teminatlı kısımları
Cari Dönem	TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunanan alacaklar	Teminat ile korunanan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunanan alacaklar	Finansal garantiler ile korunanan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunanan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2025						
Krediler	45.855.154	19.195.297	19.193.818	-	-	-
Borçlanma araçları	45.731.971	-	-	-	-	-
Toplam	91.587.126	19.195.297	19.193.818	-	-	-
Temerrüde düşmüş	88.108	5.374	5.102	1.231	842	-

	Teminatsız alacaklar:	Teminat ile korunanan alacaklar	Finansal garantiler ile korunanan alacaklar	Finansal garantiler ile korunanan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunanan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunanan alacakların teminatlı kısımları
Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunanan alacaklar	Teminat ile korunanan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunanan alacaklar	Finansal garantiler ile korunanan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunanan alacakların teminatlı kısımları
31 Aralık 2024						
Krediler	38.393.010	16.358.384	14.527.403	-	-	-
Borçlanma araçları	22.750.216	-	-	-	-	-
Toplam	61.143.226	16.358.384	14.527.403	-	-	-
Temerrüde düşmüş	103.325	32.888	32.345	1.231	841	-

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notları ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları esas alınmaktadır. 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı BDDK kararı doğrultusunda yurt içinde yerleşik bankalar ve aracı kuruluşlar ile kurumsal TL cinsinden alacaklarının risk ağırlıkları için JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun açıklamış olduğu ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. Kredi Kalitesi Kademesi

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	JCR - ER
1	AAA ile AA-	AAA ile AA-
2	A+ ile A-	A+ ile A-
3	BBB+ ile BBB-	BBB+ ile BB-
4	BB+ ile BB-	
5	B+ ile B-	BB-'den aşağısı
6	CCC+ ve aşağısı	

HSBC Bank A.Ş. Finansal Güç Notu

Moody’s Kredi Derecelendirme Kuruluşu’nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.’nin notları aşağıdaki gibidir.

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

(*) Moody’s Kredi Derecelendirme Kuruluşu’nun Haziran 2025’teki değerlendirmesini ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım – Maruz kahnna kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	68.152.903	-	68.152.903	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2	54	2	1	3	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	497.752	39.725.977	3.731.433	4.859.389	3.273.152	%40
Kurumsal alacaklar	51.052.895	24.320.689	57.725.944	13.580.236	63.299.589	%89
Perakende alacaklar	1.643.194	5.221.224	1.692.749	933.916	1.977.484	%76
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	36.607	74	36.607	37	12.825	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	137.118	85.000	137.118	42.500	89.809	%50
Tahsili gecikmiş alacaklar	15.887	-	15.887	-	7.996	%50
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	37	-	7	11	%150
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	5.364.891	-	5.364.891	-	1.880.434	%35
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	126.901.249	69.353.055	136.857.534	19.416.086	70.541.303	%45

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	47.274.161	-	47.274.161	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7	48	7	1	8	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	720.429	5.028.097	3.322.829	1.044.719	1.275.175	%29
Kurumsal alacaklar	40.901.585	19.741.903	46.071.709	12.052.641	50.189.264	%86
Perakende alacaklar	2.496.276	5.467.727	2.542.337	704.632	2.438.951	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	57.998	106	57.998	43	20.315	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.879.497	85.361	2.879.497	42.681	1.461.089	%50
Tahsili gecikmiş alacaklar	41.577	-	41.577	-	46.799	%113
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4.206.154	-	4.206.155	-	1.526.436	%36
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	98.577.684	30.323.242	106.396.270	13.844.717	56.958.037	%47

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2025												
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı												
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	68.152.903	-	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.152.903
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	3
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	4.226.881	-	3.872.331	-	491.610	-	-	8.590.822
Bankalardan ve anaçı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	3.181.581	-	10.922.656	-	57.201.943	-	-	71.306.180
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.626.665
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.596.723	29.942	-	-	36.644
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179.618
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	3	51	-	179.618
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.887
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
İpotek teminatlalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve anaçı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	3.484.457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	71.637.360	-	-	-	7.408.462	36.644	14.990.438	2.596.723	59.603.935	58	-	156.273.620

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024												
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı												
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	47.274.161	-	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.274.161
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	8
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	3.456.153	-	654.900	-	256.495	-	-	4.367.548
Bankalardan ve anaçı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	6.212.049	-	5.930.895	-	45.981.406	-	-	58.124.350
Kurumsal alacaklar	71	-	-	-	-	-	-	3.231.789	15.109	-	-	3.246.969
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	58.041	-	-	-	-	-	58.041
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.922.178
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	111	25.955	-	58.041
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.577
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve anaçı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	2.679.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	49.953.951	-	-	-	9.668.202	58.041	9.523.484	3.231.789	47.779.565	25.955	-	120.240.987

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR’ye ilişkin nitel açıklamalar

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

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1.237.714	2.549.529		1,4	3.787.243	2.168.883
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					7.068.554	5.646.808
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						7.815.691

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1.144.781	1.961.814		1,4	3.106.595	1.383.269
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					5.043.756	3.927.905
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						5.311.174

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.787.243	745.590
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.787.243	745.590
Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.106.595	422.068
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.106.595	422.068

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2025									Toplam
Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	629.307	43.574	-	-	-	-	672.881
Kurumsal alacaklar	-	-	38.186	288.537	-	6.702.020	-	-	7.028.743
Perakende alacaklar	-	-	-	-	114.067	-	-	-	114.067
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	667.493	332.111	114.067	6.702.020	-	-	7.815.691

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Toplam							
Risk Ağırklıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	491.805	71.686	-	-	-	563.491
Kurumsal alacaklar	-	-	164.681	113.692	-	4.385.955	-	4.664.328
Perakende alacaklar	-	-	-	-	83.355	-	-	83.355
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	656.486	185.378	83.355	4.385.955	-	5.311.174

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RISK YONETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler:

	Cari Dönem-31.12.2025		Önceki Dönem-31.12.2024	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1 Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	1.733	-	450
2 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	14.927	1.733	16.551	450
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	985	178	1.774	140
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	11.165	1.499	21	2
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	2.777	56	14.756	308
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
31 Aralık 2025	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	834.770	-	-	-	10.824.386	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	58.574.843	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	20.806.722	15.290.068
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	834.770	-	-	-	90.205.951	15.290.068

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
31 Aralık 2024	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	785.796	-	-	-	8.488.349	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	50.182.059	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	15.430.052	11.755.745
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	785.796	-	-	-	74.100.460	11.755.745

7. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

Piyasa Riski limit ve gerçekleştirmeleri iş kolları ve yönetim tarafından günlük izlenir, haftalık olarak Yönetim Kurulu’na, aylık bazda Denetim Komitesine ve yıllık toplantı takvimine bağlı olarak APKO ve Risk Yönetim Komitesine sunulur.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.622.993	2.386.535
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	8.450	8.450
Kur riski	2.202.679	267.843
Emtia riski	8.508.289	4.486.360
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	988.814	1.087.000
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	14.331.225	8.236.188

h. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2022, 2023 ve 2024 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

Cari Dönem	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	6.663.820	9.279.740	15.248.200	10.397.253	15	1.559.588
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						19.494.850

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar	198.010.136	149.688.041	198.266.020	148.348.251
Para Piyasalarından Alacaklar	86.474.720	71.789.244	86.474.720	71.789.244
Bankalar	534.465	799.604	534.465	799.604
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.844.067	16.685.155	23.844.067	16.685.155
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	18.801.439	3.423.765	17.868.752	1.969.266
Verilen Krediler (*)	68.355.445	56.990.273	69.544.016	57.104.982
Finansal Yükümlülükler	197.492.704	156.124.364	197.256.870	156.289.707
Bankalar Mevduatı	614.959	2.023.610	614.959	2.023.610
Diğer Mevduat	163.418.494	127.842.491	163.626.162	128.390.136
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	30.581.152	21.888.082	30.137.650	21.505.780
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.878.099	4.370.181	2.878.099	4.370.181

(*) Krediler 491.298 TL faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2024: 450.352 TL).

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.146.052	2.901.594	-	6.047.646
- Devlet Borçlanma Senetleri	3.146.052	-	-	3.146.052
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	2.901.594	-	2.901.594
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.844.067	-	-	23.844.067
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	23.844.067	-	-	23.844.067
- Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-

Toplam Varlıklar	26.990.119	2.901.594	-	29.891.713
-------------------------	-------------------	------------------	---	-------------------

-Türev Finansal Yükümlülükler	-	2.110.175	-	2.110.175
-------------------------------	---	-----------	---	-----------

Toplam Yükümlülükler	-	2.110.175	-	2.110.175
-----------------------------	---	------------------	---	------------------

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.647.101	3.366.766	-	6.013.867
- Devlet Borçlanma Senetleri	2.647.101	-	-	2.647.101
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	3.366.766	-	3.366.766
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.685.155	-	-	16.685.155
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	16.685.155	-	-	16.685.155
- Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-

Toplam Varlıklar	19.332.256	3.366.766	-	22.699.022
-------------------------	-------------------	------------------	---	-------------------

-Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.099.005	-	3.099.005
-------------------------------	---	-----------	---	-----------

Toplam Yükümlülükler	-	3.099.005	-	3.099.005
-----------------------------	---	------------------	---	------------------

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

a. Banka’nın başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

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

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

Bulunmamaktadır.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

	Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi	Kurumsal ve Küresel Bankacılık	Diğer	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 31 Aralık 2025				
Faaliyet Gelirleri	5.966.836	16.584.443	(14.198)	22.537.081
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	5.966.836	16.584.443	(14.198)	22.537.081
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı	450.104	11.326.250	(222.338)	11.554.016
Vergi Öncesi Kar	450.104	11.326.250	(222.338)	11.554.016
Vergi Karşılığı (*)	-	-	(3.339.418)	(3.339.418)
Vergi Sonrası Kar	450.104	11.326.250	(3.561.756)	8.214.598
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	450.104	11.326.250	(3.561.756)	8.214.598
Bölüm Varlıkları	1.747.271	241.839.264	-	243.586.535
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	34.753	-	34.753
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1.747.271	241.874.017	-	243.621.288
Bölüm Yükümlülükleri	109.930.040	103.590.849	5.571.659	219.092.548
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	24.528.740	24.528.740
Toplam Yükümlülükler	109.930.040	103.590.849	30.100.399	243.621.288
Diğer Bölüm Kalemleri	-	(45.896)	4.194.037	4.148.141
Sermaye Yatırımı	-	-	832.203	832.203
Amortisman	-	-	(639.071)	(639.071)
Değer Azalışı	-	(45.896)	-	(45.896)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	4.000.905	4.000.905

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi	Kurumsal ve Küresel Bankacılık	Diğer	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 31 Aralık 2024				
Faaliyet Gelirleri	4.388.539	10.895.406	(21.960)	15.261.985
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	4.388.539	10.895.406	(21.960)	15.261.985
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı	471.307	7.759.457	(135.055)	8.095.709
Vergi Öncesi Kar	471.307	7.759.457	(135.055)	8.095.709
Vergi Karşılığı (*)	-	-	(2.455.948)	(2.455.948)
Vergi Sonrası Kar	471.307	7.759.457	(2.591.003)	5.639.761
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	471.307	7.759.457	(2.591.003)	5.639.761
Bölüm Varlıkları	2.611.630	187.948.088	-	190.559.718
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	34.753	-	34.753
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2.611.630	187.982.841	-	190.594.471
Bölüm Yükümlülükleri	87.683.853	81.800.736	4.135.640	173.620.229
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	16.974.242	16.974.242
Toplam Yükümlülükler	87.683.853	81.800.736	21.109.882	190.594.471
Diğer Bölüm Kalemleri	-	(52.713)	2.231.930	2.179.217
Sermaye Yatırımı	-	-	964.807	964.807
Amortisman	-	-	(437.416)	(437.416)
Değer Azalışı	-	(52.713)	-	(52.713)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	1.704.539	1.704.539

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	50.637	1.303.187	61.236	1.028.832
TCMB	5.837.141	31.654.702	15.400.327	16.399.095
Toplam	5.887.778	32.957.889	15.461.563	17.427.927

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	677.397	466.701	5.915.707	72.049
Vadeli Serbest Hesap	866.936	-	5.863.707	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	4.292.808	31.188.001	3.620.913	16.327.046
Toplam	5.837.141	31.654.702	15.400.327	16.399.095

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	3.146.052	2.647.101
Toplam	3.146.052	2.647.101

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	514.078	8.181	1.684.852
Swap İşlemleri	132.782	1.882.170	382.068	889.314
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	372.564	-	402.351
Diğer	-	-	-	-
Toplam	132.782	2.768.812	390.249	2.976.517

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	366.108	-	503.048	-
Yurtdışı	-	168.357	-	296.556
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	366.108	168.357	503.048	296.556

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
AB Ülkeleri	138.444	185.604	-	-
ABD, Kanada	15.941	107.122	-	-
OECD Ülkeleri (*)	4.325	2.777	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5.007	234	-	-
Diğer	4.640	819	-	-
Toplam	168.357	296.556	-	-

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Teminata Verilen/Bloke Edilen	4.712.489	4.434.920
Repo İşlemlerine Konu Olan	5.588.715	6.567.872
Serbest Depo	13.542.863	5.682.363
Toplam	23.844.067	16.685.155

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	23.852.135	16.694.342
Borsada İşlem Gören	23.852.135	16.694.342
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	8.068	9.187
Toplam	23.844.067	16.685.155

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	534.651	-	192.095
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	534.651	-	192.095
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	1.066.605	-	674.452
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	79.034	-	50.927	-
Toplam	79.034	1.601.256	50.927	866.547

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler (*)	57.767.794	4.669.098	5.825.071	-
İşletme Kredileri	25.125.503	2.953.308	5.802.418	-
İhracat Kredileri	15.759.492	1.666.414	-	-
İthalat Kredileri	7.730.932	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7.491.004	-	-	-
Tüketici Kredileri	333.505	20.761	827	-
Kredi Kartları	1.327.358	28.615	21.826	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	57.767.794	4.669.098	5.825.071	-

(*) 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	56.726	-	429.630	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.160.565	-	1.705.740
Toplam	56.726	3.160.565	429.630	1.705.740

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	34.142.164	-	3.687.276	9.878
İhtisas Dışı Krediler (*)	34.142.164	-	3.687.276	9.878
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	23.625.630	-	981.822	5.815.193
İhtisas Dışı Krediler	23.625.630	-	981.822	5.815.193
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	159.951	113.837	273.788
Konut Kredisi	-	10.976	10.976
Otomobil Kredisi	-	264	264
İhtiyaç Kredisi	159.951	102.597	262.548
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları – TP	1.252.966	12.264	1.265.230
Taksitli	440.138	12.264	452.402
Taksitsiz	812.828	-	812.828
Bireysel Kredi Kartları – YP	35.876	-	35.876
Taksitli	1.820	-	1.820
Taksitsiz	34.056	-	34.056
Personel Kredileri – TP	18.518	26.029	44.547
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18.518	26.029	44.547
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	33.768	219	33.987
Taksitli	12.504	219	12.723
Taksitsiz	21.264	-	21.264
Personel Kredi Kartları – YP	500	-	500
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	500	-	500
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	36.758	-	36.758
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	1.538.337	152.349	1.690.686

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	-	1.574	1.574
İşyeri Kredileri	-	1.574	1.574
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövizde Endeksli	-	25.811	25.811
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	25.811	25.811
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları – TP	41.376	-	41.376
Taksitli	3.251	-	3.251
Taksitsiz	38.125	-	38.125
Kurumsal Kredi Kartları - YP	830	-	830
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	830	-	830
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	42.206	27.385	69.591

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kamu	-	-
Özel (*)	68.261.963	56.854.060
Toplam	68.261.963	56.854.060

(*) 31 Aralık 2025 itibarıyla 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2024: 450.352 TL).

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	68.228.368	56.821.605
Yurtdışı Krediler	33.595	32.455
Toplam (*)	68.261.963	56.854.060

(*) 31 Aralık 2025 itibarıyla 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2024: 450.352 TL).

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	5.442	8.004
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	17.651	12.889
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	64.610	82.616
Toplam	87.703	103.509

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
--	---	--	---

Cari Dönem: 31 Aralık 2025

Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

Önceki Dönem: 31 Aralık 2024

Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	26.629
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	26.629

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
--	--	---	---

Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2024	13.475	16.194	106.544
Dönem İçinde İntikal (+)	47.758	386	4.919
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	41.649	32.622
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	41.649	32.622	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	11.380	6.253	37.953
Kayıttan Düşülen (-) (*)	-	-	15.595
Satılan (-)	-	-	24.613
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	24.613
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
- Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2025	8.204	19.354	65.924
Karşılık (-)	5.442	17.651	64.610

Bilançodaki Net Bakiyesi	2.762	1.703	1.314
---------------------------------	--------------	--------------	--------------

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ilgili Karşılıklar Yönetmeliğine uygun olarak cari dönemde kayıttan düşülen krediler sonrası Banka’nın takipteki kredi oranı %0,16’dan %0,14’e düşmüştür.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2025 itibarıyla yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 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): 31 Aralık 2025	2.762	1.703	1.314
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	8.204	19.354	65.924
Karşılık Tutarı (-)	5.442	17.651	64.610
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.762	1.703	1.314
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2024	5.471	3.305	23.928
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	13.475	16.194	106.544
Karşılık Tutarı (-)	8.004	12.889	82.616
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	5.471	3.305	23.928
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
--	--	---	--

Cari Dönem (Net)	345	536	929
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.044	2.775	6.289
Karşılık Tutarları (-)	699	2.239	5.360

Önceki Dönem (Net)	644	579	1.299
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.752	2.283	4.766
Karşılık Tutarları (-)	1.108	1.704	3.467

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında 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 karşılması sonrası müşteriye ait bütün hesaplar kayıttan düşülür.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kurumsal-ticari portföy için:

- Son raporlama tarihi itibari ile 5.grupta (365+ gecikme günü olan müşteriler veya müşteri özelinde ciddi finansal güçlükten dolayı tahsilat beklentisinin çok düşük olduğu durumlar/makul tahsilat beklentilerinin kalmadığı) izlenen hesaplar ve 1080 ve üzeri gecikme gün sayısı olan hesaplar bilançodan çıkartılarak kayıttan düşülmektedir.
- Bu kapsama giren tüm krediler için beklenen kredi zararı %100 olmalı ve son 36 ayda tahsilat gerçekleşmemiş olmalıdır.
- İcra/iflas sürecinden elde edilecek gelirlerin çok düşük olması ihtimali dikkate alınır.
- Teminatsız portföye ilişkin olarak alacağın tamamının geri ödenemeyeceğine dair hukuki yollar tükenmişse, alacağın ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısmı kayıttan düşülür. Burada 1080 gün gecikme ulaşması aranır.

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

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	767.597	-	1.687.199	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	9.487.433	-	337.657	-
Toplam	10.235.030	-	2.024.856	-

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	18.801.439	3.423.765
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	18.801.439	3.423.765

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	18.801.439	3.423.765
Borsada İşlem Görenler	18.801.439	3.423.765
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	18.801.439	3.423.765

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	3.423.765	3.432.430
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	13.930.422	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değerleme Etkisi	1.447.252	(8.665)
Toplam	18.801.439	3.423.765

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka’nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Banka’nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. (*)	
Ana Sermaye	1.375.667
Ödenmiş Sermaye	75.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	28.247
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	1.274.317
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.897
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	1.375.667

(*) BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararına istinaden bağlı ortaklıkların TMS 29 uygulanmamış konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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
1.684.695	1.377.693	23.512	228.545	-	621.264	653.053	-

(*) BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararına istinaden bağlı ortaklıkların TMS 29 uygulanmamış konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-

Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100,00	100,00
--	---------------	---------------

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

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

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka’nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka’nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka’nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka’nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	7.714	292.613	476.850	574.791	1.351.968
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	5.102	119.357	32.983	320.656	478.098
Net defter değeri	2.612	173.256	443.867	254.135	873.870
Cari Dönem Sonu:					
Dönem başı net defter değeri	2.612	173.256	443.867	254.135	873.870
İktisap edilenler	-	82.364	22	266.771	349.157
Elden çıkarılanlar (Maliyet)	-	-	20.401	32.881	53.282
Elden çıkarılanlar (Amortisman)	-	-	5.587	31.226	36.813
Amortisman bedeli (-)	122	97.838	94.620	98.298	290.878
Dönem sonu maliyet	7.714	374.977	456.471	808.681	1.647.843
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	5.224	217.195	122.016	387.728	732.163
Kapanış net defter değeri	2.490	157.782	334.455	420.953	915.680

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Brüt defter değeri	2.117.871	1.552.461
Birikmiş amortisman (-)	1.252.702	904.509

Net defter değeri	865.169	647.952
--------------------------	----------------	----------------

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Açılış bakiyesi	647.952	424.308
İktisap edilenler	565.410	475.015
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	1.789
Amortisman bedeli (-)	348.193	249.582
Kapanış net defter değeri	865.169	647.952

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka’nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 749.393 TL’dir (31 Aralık 2024: 731.444 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 değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
I. ve II. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	3.321.736	996.521
Kazanılmamış Gelirler	117.430	35.229
Kıdem Tazminatı Karşılığı	237.373	71.212
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	15.089	4.527
Türev Reeskontları	(791.419)	(237.426)
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	740.348	222.104
Diğer	(1.142.581)	(342.774)

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) **2.497.976** **749.393**

Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı **-**

Net vergi varlığı / (borcu) (*) **749.393**

(*) Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
I. ve II. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	2.193.638	658.091
Kazanılmamış Gelirler	145.531	43.659
Kıdem Tazminatı Karşılığı	187.357	56.207
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	-	-
Türev Reeskontları	(267.761)	(80.329)
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	665.365	199.610
Diğer	(485.985)	(145.794)

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) **2.438.145** **731.444**

Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı **-**

Net vergi varlığı / (borcu) (*) **731.444**

(*) Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı):

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	731.444	477.637
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	20.700	245.155
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(2.751)	8.652

Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net **749.393** **731.444**

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

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

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Muhtelif Alacaklar (*) (**) 712.122	712.122	1.444.551
Peşin Ödenmiş Giderler 198.236	198.236	154.057
Diğer Gelir Reeskontları 315.550	315.550	162.603
Borçlu Geçici Hesaplar 304.903	304.903	211.179
Diğer Aktifler -	-	178

Toplam **1.530.811** **1.972.568**

(*) Takasbank teminatlarını içermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 15.119 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 20.452 TL).

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

Banka’nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 – 31 Aralık 2025:

	7 Gün	1 Aya			6 Ay -	1 Yıl	Birikimli	
	Vadesiz İhbarlı	Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	1 Yıl	ve Üstü	Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.363.497	- 6.458.281	16.950.585	708.857	77.751	6.579	- 25.565.550	
Döviz Tevdiat Hesabı	42.487.278	- 6.969.948	4.669.832	173.687	61.916	44.405	- 54.407.066	
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	37.096.232	- 6.065.717	4.087.916	95.502	12.979	8.464	- 47.366.810	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	5.391.046	- 904.231	581.916	78.185	48.937	35.941	- 7.040.256	
Resmî Kuruluşlar Mevduatı	237	- -	- -	- -	- -	- -	- 237	
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	3.736.212	-26.704.856	748.783	- -	267	- -	- 31.190.118	
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	24.529	- 3	- -	- -	- -	- -	- 24.532	
Kıymetli Maden Depo Hesabı	51.076.165	- 19.721	1.082.951	11.028	41.126	- -	- 52.230.991	
Bankalararası Mevduat	386.542	- 228.417	- -	- -	- -	- -	- 614.959	
T.C. Merkez Bankası	-	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
Yurtiçi Bankalar	-	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
Yurtdışı Bankalar	386.542	- 228.417	- -	- -	- -	- -	- 614.959	
Katılım Bankaları	-	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
Diğer	-	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
Toplam	99.074.460	- 40.381.226	23.452.151	893.572	181.060	50.984	- 164.033.453	

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2024:

	7 Gün	1 Aya			6 Ay -	1 Yıl	Birikimli	
	Vadesiz İhbarlı	Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	1 Yıl	ve Üstü	Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	936.580	- 8.741.684	16.291.331	16.439.454	79.459	150.769	- 42.639.277	
Döviz Tevdiat Hesabı	31.519.763	- 4.332.196	3.545.657	165.224	76.384	98.717	- 39.737.941	
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	27.396.911	- 4.097.602	2.972.727	87.601	15.807	26.255	- 34.596.903	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	4.122.852	- 234.594	572.930	77.623	60.577	72.462	- 5.141.038	
Resmî Kuruluşlar Mevduatı	6.729	- -	- -	- -	- -	- -	- 6.729	
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	4.781.503	-19.102.845	813.889	61.977	- -	- -	- 24.760.214	
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	14.079	- 285	- -	- -	- -	- -	- 14.364	
Kıymetli Maden Depo Hesabı	20.280.519	- 14.517	366.732	6.576	15.622	- -	- 20.683.966	
Bankalararası Mevduat	306.354	- 1.717.256	- -	- -	- -	- -	- 2.023.610	
T.C. Merkez Bankası	-	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
Yurtiçi Bankalar	-	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
Yurtdışı Bankalar	306.354	- 1.717.256	- -	- -	- -	- -	- 2.023.610	
Katılım Bankaları	-	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
Diğer	-	- -	- -	- -	- -	- -	- -	
Toplam	57.845.527	- 33.908.783	21.017.609	16.673.231	171.465	249.486	- 129.866.101	

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bu kapsamdaki TL mevduat tutarı 642.698 TL’dir (31 Aralık 2024: 14.360.360 TL).

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (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:

	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	9.287.600	16.277.950	11.074.029	31.565.248
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9.809.270	23.830.720	8.171.024	17.134.147
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	7.957.670	42.887.504	3.401.221	17.203.105
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam(*)	27.054.540	82.996.174	22.646.274	65.902.500

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 547.177 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 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	85.587	62.313
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	606.302	-	1.395.593
Swap İşlemleri	91.054	1.089.724	246.305	1.066.170
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	323.095	-	390.937
Diğer	-	-	-	-
Toplam	91.054	2.019.121	246.305	2.852.700

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 14.496.299 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 11.555.609 TL).

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	24.315.624	-	16.993.535
Toplam	-	24.315.624	-	16.993.535

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	24.315.624	-	13.409.698
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	3.583.837
Toplam	-	24.315.624	-	16.993.535

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
1 Yıldan Az	65.748	34.375
1- 4 Yıl Arası	128.468	174.329
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	194.216	208.704

h. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

i. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bilanço Dışı Yükümlülükler için Ayrılan Karşılıklar ^(*)	12.128	14.956

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 237.373 TL (31 Aralık 2024: 187.357 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 71.580 TL (31 Aralık 2024: 60.488 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 değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
1 Ocak itibarıyla	187.357	155.410
Hizmet maliyeti	28.000	20.918
Faiz maliyeti	49.098	31.714
Aktüeryal kayıp/kazanç	17.223	39.329
Dönem içinde ödenen	(44.305)	(60.014)
Toplam	237.373	187.357

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

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 988 TL (31 Aralık 2024: 2.878 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 15.089 TL yeniden yapılandırma karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6 (ii). Diğer karşılıkların karşılıklar toplamının %10’unu aşması halinde aşım aşım sebepleri ve tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dava Karşılıkları	76.530	56.337
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	8.053	10.137
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	20	64
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	988	2.878
Diğer Karşılıklar (*)	1.105.983	851.633

Toplam **1.191.574** **921.049**

(*) Diğer karşılıklar 31 Aralık 2025 itibarıyla 12.128 TL (31 Aralık 2024: 14.956 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, prim karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

j. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. 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 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.098.305	907.059
Menkul Sermaye İradı Vergisi	656.092	284.595
BSMV	111.978	90.361
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.152	3.211
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.184	1.237
Kambiyo Muameleleri Vergisi	54.981	12.025
Diğer (*)	144.537	104.215

Toplam **2.074.229** **1.402.703**

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 95.195 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2024: 64.545 TL), 2.221 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2024: 1.592 TL), 46.453 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2024: 37.784 TL) ve 668 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 294 TL).

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	40.819	28.240
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	32.413	24.509
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	2.922	2.257
İşsizlik Sigortası-Personel	1.941	1.509
Diğer	-	-
Toplam	78.095	56.515

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka’nın 31 Aralık 2025 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 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 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:

31 Aralık 2025 itibarıyla Banka’nın BDDK’nın 21 Nisan 2021 tarih ve E-20008792-101.02.01[56]-11799 sayılı izniyle HSBC Holdings PLC’dan 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 130 milyon Euro tutarındaki sermaye benzeri kredisinin 17.12.2024 tarih ve E-20008792-101.02.01-138820 sayılı BDDK izni ile 75 milyon Euro tutarındaki kısmı 17 Aralık 2024 tarihinde vadesinden önce geri ödenmiş olup kalan 55 milyon Euro tutarındaki kısım EURIBOR+%6,99 faiz oranı ile katkı sermaye niteliğindeki sermaye benzeri kredi olarak takip edilmektedir.

BDDK’nın 17.12.2024 tarih ve E-20008792-101.02.01-138820 sayılı izni ile 17 Aralık 2024 tarihinde HSBC Middle East Holdings B.V.’den vadesiz olarak kullanmış olduğu 80 milyon Amerikan Doları tutarında yeni ilave ana sermaye niteliğindeki kredisi bulunmaktadır. Kredinin faiz oranı SOFR+%4,94’tür.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	6.265.528	-	4.894.547
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	6.265.528	-	4.894.547

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka cari dönem içinde sermaye artırımı yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

8. Menkul değer değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	436.731	-	(43.177)	-
Değerleme Farkı	436.731	-	(43.177)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	436.731	-	(43.177)	-

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka’nın yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	138.697	138.697
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	154.979	45.444
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	293.676	184.141

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	14.825.620	10.423.346
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	14.825.620	10.423.346

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

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

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

1. Gayrikabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	82.427.937	10.486.588
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4.997.557	4.968.785
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	21.084	15.191
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	705.898	359.871
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	53.613	54.325
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	347.831	426.610
Toplam	88.553.920	16.311.370

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlölüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlölükler Tablosu”nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Teminat Mektupları	32.264.312	15.815.891
Akreditifler	8.083.757	10.051.937
Aval ve Kabul Kredileri	51.296	-
Diğer Garantiler	1.037.311	860.890
Toplam	41.436.676	26.728.718

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	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	41.436.676	26.728.718
Toplam	41.436.676	26.728.718

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	31 Aralık 2025 (%)	YP	(%)	TP	31 Aralık 2024 (%)	YP	(%)
Tarım	177	0,00	-	-	177	0,01	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	177	0,00	-	-	177	0,01	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	1.364.812	19,03	5.021.925	14,66	984.135	30,99	7.441.405	31,60
Madencilik ve Taşocakçılığı	122.970	1,71	80.341	0,23	136.021	4,28	38.115	0,16
İmalat Sanayi	1.222.373	17,04	4.065.686	11,87	827.339	26,06	7.383.772	31,36
Elektrik, Gaz, Su	19.469	0,27	875.898	2,56	20.775	0,65	19.518	0,08
İnşaat	224.857	3,14	9.705.720	28,33	172.537	5,43	6.148.385	26,10
Hizmetler	5.579.060	77,79	19.536.634	57,02	2.015.019	63,45	9.963.111	42,30
Toptan ve Perakende Ticaret	4.908.010	68,43	6.428.109	18,76	1.006.106	31,68	6.928.281	29,42
Otel ve Lokanta Hizmetleri	37.415	0,52	30.316	0,09	13.189	0,42	22.079	0,09
Ulaştırma ve Haberleşme	178.463	2,49	1.476.870	4,31	178.106	5,61	903.182	3,83
Mali Kuruluşlar	164.259	2,29	11.339.902	33,10	159.652	5,03	1.946.770	8,27
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	289.227	4,03	218.219	0,64	656.281	20,66	162.799	0,69
Serbest Meslek Hizmetleri	1.686	0,02	43.218	0,13	1.685	0,05	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	3.491	0,05	-	-	3.949	0,12	-	-
Toplam	7.172.397	100,00	34.264.279	100,00	3.175.817	100,00	23.552.901	100,00

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

Cari Dönem 31 Aralık 2025	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	7.153.256	31.069.413	18.494	3.194.866
Teminat Mektupları	7.153.256	23.427.853	18.494	1.664.062
Aval ve Kabul Kredileri	-	51.296	-	-
Akreditifler	-	6.552.953	-	1.530.804
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1.037.311	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3.082.662	20.017.557	92.493	3.531.894
Teminat Mektupları	3.064.162	9.734.735	92.493	2.921.564
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	18.500	9.429.252	-	604.186
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	853.570	-	6.144

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Swap Para Alım Satım İşlemleri	182.608.948	134.188.125
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	86.577.322	67.106.410
Para Alım Satım Opsiyonu	44.344.324	58.917.124
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	193.892.436	162.885.558
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	35.725.385	15.050.014
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	11.809.412	1.547.140
Toplam	554.957.827	439.694.371

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

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. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Banka’nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak 20 TL’si (31 Aralık 2024: 64 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 76.550 TL (31 Aralık 2024: 56.401 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.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ^(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	5.025.748	2.324.100	7.733.739	1.827.993
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.287.789	1.622.124	687.588	1.479.370
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	9.016	-	7.104	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	6.322.553	3.946.224	8.428.431	3.307.363

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	21.414.992	-	7.346.402	-
Yurtiçi Bankalardan	390.886	11.453	1.567.722	1.543
Yurtdışı Bankalardan	14.110	76.376	2.116	90.989
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	21.819.988	87.829	8.916.240	92.532

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar	909.183	25.912	517.686	33.617
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.178.481	-	5.904.680	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.190.229	-	415.862	-
Toplam	12.277.893	25.912	6.838.228	33.617

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

Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri 147 TL’dir (31 Aralık 2024: 2.587 TL).

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	2.045.737	-	1.267.495
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	2.045.737	-	1.267.495
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	2.045.737	-	1.267.495

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	14.564	14.142

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:	Vadesiz	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya	3 Aya	6 Aya	1 Yıla	1 Yıldan	Birikimli	
31 Aralık 2025	Mevduat	Kadar	Kadar	Kadar	Kadar	Uzun	Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	3.868.086	-	-	-	-	-	3.868.086
Tasarruf Mevduatı	-	2.664.528	8.975.322	2.411.642	14.044	13.504	-	14.079.040
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	7.578.953	275.673	6.273	44	-	-	7.860.943
Diğer Mevduat	-	7	-	-	-	-	-	7
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	14.111.574	9.250.995	2.417.915	14.088	13.504	-	25.808.076
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	360.112	106.768	24.432	57	30	-	491.399
Bankalar Mevduatı	-	525	-	-	-	-	-	525
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	382	3	15	-	-	401
Toplam	-	360.638	107.150	24.435	72	30	-	492.325
Genel Toplam	-	14.472.212	9.358.145	2.442.350	14.160	13.534	-	26.300.401

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

Önceki Dönem: 31 Aralık 2024	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1.295.240	-	-	-	-	-	1.295.240
Tasarruf Mevduatı	-	1.449.291	4.396.343	5.328.340	2.972.751	62.369	-	14.209.094
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	3.980.328	240.242	714.995	128.089	-	-	5.063.654
Diğer Mevduat	-	2.205	-	-	-	-	-	2.205
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6.727.064	4.636.585	6.043.335	3.100.840	62.369	-	20.570.193
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	330.114	35.582	537	1.604	115	-	367.952
Bankalar Mevduatı	-	3.891	-	-	-	-	-	3.891
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	188	3	7	-	-	199
Toplam	-	334.006	35.770	540	1.611	115	-	372.042
Genel Toplam	-	7.061.070	4.672.355	6.043.875	3.102.451	62.484	-	20.942.235

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 532.815 TL (31 Aralık 2024: 462.072 TL)’dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 38.555 TL (31 Aralık 2024: 40.929 TL)’dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka’nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 3.837 TL (31 Aralık 2024: 50.052 TL) tutarındaki temettü geliri bağlı ortaklıklarının kar dağıtımından Banka’nın payına isabet eden tutardır.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kar	1.015.295.504	884.295.159
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.071.100	961.487
Türev Finansal İşlemlerden Kar	35.677.913	20.052.966
Kambiyo İşlemlerinden Kar	978.546.491	863.280.706
Zarar (-)	1.020.714.777	883.584.596
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.071.029	930.507
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	22.402.982	16.239.210
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	997.240.766	866.414.879
Toplam (Net)	(5.419.273)	710.563

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler (*)	93.831	99.123
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	6.132	43.992
Haberleşme Giderleri Karşılığı	64.183	44.150
Diğer Gelirler	502.535	289.142

Toplam	666.681	476.407
---------------	----------------	----------------

(*) 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 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	1.177.099	425.585
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(295.478)	(98.304)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.450.039	481.218
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	22.538	42.671
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	45.896	52.713
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.896	52.713
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-

Toplam	1.222.995	478.298
---------------	------------------	----------------

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	290.878	187.834
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	348.193	249.582
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	1.315.481	1.016.445
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	49.455	42.395
Bakım Lisans Giderleri	515.085	393.282
Bakım ve Onarım Giderleri	164.575	84.765
Haberleşme Giderleri	47.891	38.845
Reklam ve İlan Giderleri	54.948	51.563
Diğer Giderler	483.527	405.595
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.827	1.960
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	1.290.035	646.457
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	214.179	164.691
Diğer (*)	1.133.123	711.211
Toplam	4.593.716	2.978.180

(*) Diğer satırında gösterilen 1.133.123 TL tutarının (31 Aralık 2024: 711.211 TL), 24.565 TL’si denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2024: 10.447 TL), 242 TL’si hakem heyeti giderlerinden (31 Aralık 2024: 462 TL) ve kalan 1.108.316 TL’si diğer giderlerden (31 Aralık 2024: 700.302 TL) oluşmaktadır.

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

KGK’nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	8.181	4.339
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücretler	631	425
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	10.661	4.218
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlerin Ücreti	-	-
Toplam	19.473	8.982

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

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait Banka’nın faaliyet gelirleri 22.537.081 TL (31 Aralık 2024: 15.261.985 TL)’dir. Banka’nın kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı tutarı 1.222.995 TL (31 Aralık 2024: 478.298 TL) diğer faaliyet giderleri 4.593.716 TL (31 Aralık 2024: 2.978.180 TL) vergi öncesi karı ise 11.554.016 TL (31 Aralık 2024: 8.095.709 TL vergi öncesi kar)’dir.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 3.360.118 TL (31 Aralık 2024: 2.701.103 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 20.700 TL’dir (31 Aralık 2024: 245.155 TL gelir).

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

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

l. 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:

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 25.331.284 TL (31 Aralık 2024: 12.648.499 TL) net ücret ve komisyon gelirleri ise 1.954.552 TL (31 Aralık 2024: 1.376.464 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, bankalardan ve para piyasası işlemlerinden alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

2. 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.

m. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

Gelir tablosundaki “Diğer alınan ücret ve komisyonlar” kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kredi Kartı	469.532	662.365
Sigorta	187.945	136.156
Bankacılık İşlemleri	75.242	51.843
Tefas Fon Platformu	511.746	306.184
Diğer	472.892	338.892
Toplam	1.717.357	1.495.440

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla menkul değerler değerlendirme farkı kaleminde 436.731 TL tutarında artış (31 Aralık 2024: 43.177 TL azalış) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu tutar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 479.908 TL (31 Aralık 2024: 174.960 TL azalış) tutarındaki artış özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

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

Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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:

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar yatırımlarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 162.299 TL tutarındaki zarar (31 Aralık 2024: 131.289 TL zarar) ilgili gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Banka’nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Banka’nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Banka’nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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:

Faaliyet karına ilişkin 6.050.569 TL (31 Aralık 2024: 5.718.234 TL gelir) gelir, 51.493.029 TL (31 Aralık 2024: 34.692.113 TL) alınan faizlerden, 29.828.100 TL (31 Aralık 2024: 23.981.386 TL) verilen faizlerden, 4.568.117 TL (31 Aralık 2024: 3.313.160 TL) personel giderlerinden ve 11.046.243 TL (31 Aralık 2024: 1.679.333 TL net diğer faiz dışı gider) net diğer faiz dışı giderlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 3.899.344 TL (31 Aralık 2024: 14.299.198 TL artış) net artış; para piyasalarına borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yaklaşık 3.848 TL artış (31 Aralık 2024: 8.779 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

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

Banka’nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla iştirak bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

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

Banka’nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla iştirak bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	1.090.068	2.433.424
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	71.716.358	37.209.180
TCMB, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	11.827.398	19.557.349

Nakde Eşdeğer Varlıklar	84.633.824	59.199.953
--------------------------------	-------------------	-------------------

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	1.353.824	1.090.068
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	86.410.562	71.716.358
TCMB, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.669.796	11.827.398

Nakde Eşdeğer Varlıklar	89.434.182	84.633.824
--------------------------------	-------------------	-------------------

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 – 31 Aralık 2025:

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	-	617	-	866.547	20	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	754	-	1.601.256	3.179	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	147	14	-	90.693	284	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024:

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	-	577	-	999.063	685	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	617	-	866.547	20	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.587	13	-	79.029	49	-

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	
	Cari Dönem		Cari Dönem		Cari Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2025		31 Aralık 2025	
Mevduat						
Dönem Başı	37.247		270.510		60.776	
Dönem Sonu	52.700		386.480		111.106	
Mevduat Faiz Gideri	14.564		3.753.822		36.322	

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		Önceki Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2024		31 Aralık 2024		31 Aralık 2024	
Mevduat						
Dönem Başı	46.873		283.924		46.447	
Dönem Sonu	37.247		270.510		60.776	
Mevduat Faiz Gideri	14.142		1.174.927		22.770	

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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		Cari Dönem		Cari Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2025		31 Aralık 2025	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-		108.016.178		-	
Dönem Sonu	-		144.924.723		-	
Toplam Kar/Zarar	-		3.020.352		-	
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		Önceki Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2024		31 Aralık 2024		31 Aralık 2024	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-		106.119.719		-	
Dönem Sonu	-		108.016.178		-	
Toplam Kar/Zarar	-		1.493.597		-	
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-		-		-	
Dönem Sonu	-		-		-	
Toplam Kar/Zarar	-		-		-	

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

Banka Yönetim Kurulu’na ve üst yönetimine 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 295.578 TL (31 Aralık 2024: 247.330 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	36	1.327		
			Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-		
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-

IX. BİLANÇO SONRASİ HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2025 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 2 Mart 2026 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

HSBC Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

HSBC Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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



3. Kilit Denetim Konuları

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

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Grup’un 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 67.944.704 bin TL kredi ve buna ilişkin ayrılmış olan toplam 3.305.792 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII-d ve VIII, Dördüncü Bölüm II, Beşinci Bölüm I-e numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka değer düşüklüğü karşılıklarını “TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı” hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve değer düşüklüğü hesaplamalarının, ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenmesine ilişkin Banka’nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Önemli kredi portföyleri için Grup’un karşılıklarının belirlenmesinde geliştirdiği modellerde kullanılan yöntemlerin Banka’nın oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak yapıldığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Söz konusu modellerin içerdiği hesaplamaları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında kontrol ettik. Modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik oluşturulan senaryoları ilgili uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik.



<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir. Kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesi doğrultusunda değerlendirilerek ayrılmaktadır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makro ekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü; söz konusu kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik. Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin tesis edilen karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. Grup’un finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.



4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Banka ların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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



- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Grup konsolide finansal tabloları hakkında oluşturulacak görüşü dayanak teşkil edecek şekilde, Grup bünyesindeki işletme veya işletme birimlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde etmek amacıyla Grup denetimi planlanmakta ve yürütülmektedir. Grup denetiminin amaçları açısından yapılan denetim çalışmasının yönlendirilmesinden, gözetiminden ve gözden geçirilmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402. Maddesi’nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka’nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK’nın 402. Maddesi’nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Mart 2026

HSBC BANK A.Ş.’NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

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

Didem Çerçi Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı	Burçin Ozan Genel Müdür	İbrahim Chukwuemeka Hayatuddini Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yerliozaan Kül Grup Başkanı
--	----------------------------	---	--------------------------------

Ana Patricia Fernandes Vidal Gomes Denetim Komitesi Üyesi	Robert Cyril Oates Denetim Komitesi Üyesi
---	---

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM		
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer hususlar	3
VII.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin bilgiler	3
VIII.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	4
IX.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	4
İKİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Finansal Tablolar		
I.	Konsolide bilançolar	6
II.	Konsolide nazım hesap tabloları	8
III.	Konsolide kar veya zarar tabloları	9
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tabloları	10
V.	Konsolide özkaynak değişim tabloları	11
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	13
VII.	Kar dağıtım tabloları	14
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	24
X.	Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	25
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
XVIII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIX.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	29
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	32
XXVII.	Hisse başına kazanç/kayıp	32
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32
XXIX.	İlişkili taraflar	32
XXX.	Sınıflandırmalar	32
XXXI.	Diğer hususlar	32
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM		
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Konsolide döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar	51
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	51
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	55
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	58
VII.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	58
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	67
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	68
X.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	89
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	91
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	91
BESİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	128
VIII.	Grup'un yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	129
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	129
ALTINCI BÖLÜM		
Diğer Açıklamalar		
I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	130
YEDİNCİ BÖLÜM		
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar		
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	130
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	130

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc’nin %100 sahip olduğu Ana Ortaklık Banka sermayesinin %10,01’inin HSBC Bank Middle East Limited’e ve %89,99’unun HSBC Middle East Holdings B.V.’ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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:	Burçin OZAN Cansen Başaran SYMES Ayşe Ebru DORMAN Robert Cyril OATES Ana Patricia FERNANDES VIDAL GOMES	Üye, Genel Müdür Üye Üye Üye Üye	Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Burçin OZAN	Genel Müdür	Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Ercan OĞUL	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekilleri:	İbrahim Namık AKSEL Cem MURATOĞLU	Hazine ve Sermaye Piyasaları Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık	Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Cem MURATOĞLU Funda TEMOÇİN İbrahim Chukwuemeka HAYATUDDINI İbrahim Namık AKSEL Tolga TÜZÜNER Peter KALLO Seyyare ÖZBAŞLI TINAZ	Uluslararası Birikim Yönetimi ve Premier Bankacılık İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim Finans Hazine ve Sermaye Piyasaları Baş Hukuk Müşaviri Kredi ve Risk Operasyonlar, Servisler ve Teknoloji	Yüksek Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Didem ÇERÇİ Robert Cyril OATES Ana Patricia FERNANDES VIDAL GOMES	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	Lisans Lisans Yüksek Lisans

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

(*) Tutarlar “Tam TL” olarak ifade edilmektedir.

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

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

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve 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 bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçinde 36 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 44 yurtiçinde şube).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 1.384 (31 Aralık 2024: 1.467) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

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

VII. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

“Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklardan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem (31.12.2025)			Önceki Dönem (31.12.2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR								
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		92.776.951	63.851.179	156.628.130	86.030.527	42.537.000	128.567.527
I.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		65.700.567	60.358.184	126.058.751	66.636.981	38.860.669	105.497.650
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	5.887.778	32.957.889	38.845.667	15.461.563	17.427.927	32.889.490
1.1.2	Bankalar	(I-c)	583.393	168.357	751.750	535.190	296.556	831.746
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		59.234.489	27.240.231	86.474.720	50.647.129	21.142.115	71.789.244
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5.093	8.293	13.386	6.901	5.929	12.830
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	3.099.535	724.183	3.823.718	2.318.142	699.814	3.017.956
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.421.869	724.183	3.146.052	1.947.287	699.814	2.647.101
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5.742	-	5.742	5.742	-	5.742
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		671.924	-	671.924	365.113	-	365.113
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-d)	23.844.067	-	23.844.067	16.685.155	-	16.685.155
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		23.844.067	-	23.844.067	16.685.155	-	16.685.155
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(I-b)	132.782	2.768.812	2.901.594	390.249	2.976.517	3.366.766
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		132.782	2.768.812	2.901.594	390.249	2.976.517	3.366.766
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)		31.084.024	52.783.813	83.867.837	17.276.867	41.006.776	58.283.643
2.1	Krediler	(I-e)	12.515.758	55.428.946	67.944.704	13.975.217	42.683.254	56.658.471
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-j)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		280.525	210.773	491.298	290.610	159.742	450.352
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(I-f)	18.801.439	-	18.801.439	3.423.765	-	3.423.765
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18.801.439	-	18.801.439	3.423.765	-	3.423.765
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		513.698	2.855.906	3.369.604	412.725	1.836.220	2.248.945
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(I-g)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-h)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-i)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	937.295	-	937.295	902.079	-	902.079
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	867.066	-	867.066	648.694	-	648.694
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		867.066	-	867.066	648.694	-	648.694
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-o)	780.580	-	780.580	750.725	-	750.725
X.	DİĞER AKTİFLER	(I-r)	1.620.357	409.781	2.030.138	1.764.592	512.882	2.277.474
VARLIKLAR TOPLAMI			128.066.273	117.044.773	245.111.046	107.373.484	84.056.658	191.430.142

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

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

I. BİLANÇO		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)		
			YÜKÜMLÜLÜKLER			YÜKÜMLÜLÜKLER		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-a)	57.292.216	106.688.537	163.980.753	69.370.166	60.458.688	129.828.854
II.	ALINAN KREDİLER	(II-d)	-	24.315.624	24.315.624	-	16.993.535	16.993.535
III.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(II-c)	-	14.496.299	14.496.299	-	11.555.609	11.555.609
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-e)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-b)	91.054	2.019.121	2.110.175	246.305	2.852.700	3.099.005
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		91.054	2.019.121	2.110.175	246.305	2.852.700	3.099.005
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-g)	186.969	7.247	194.216	203.290	5.497	208.787
X.	KARŞILIKLAR	(II-i)	1.608.038	14.231	1.622.269	1.217.045	23.680	1.240.725
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		15.089	-	15.089	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		325.243	-	325.243	259.507	-	259.507
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.267.706	14.231	1.281.937	957.538	23.680	981.218
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II-j)	2.259.122	-	2.259.122	1.543.312	-	1.543.312
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-j)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-k)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-l)	-	6.265.528	6.265.528	-	4.894.547	4.894.547
14.1	Krediler		-	6.265.528	6.265.528	-	4.894.547	4.894.547
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-f)	2.586.852	1.408.664	3.995.516	3.010.060	1.355.579	4.365.639
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-m)	25.871.544	-	25.871.544	17.700.129	-	17.700.129
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	323.573	-	323.573
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		323.573	-	323.573	323.573	-	323.573
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(225.431)	-	(225.431)	(212.778)	-	(212.778)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		436.731	-	436.731	(43.177)	-	(43.177)
16.5	Kar Yedekleri		15.852.269	-	15.852.269	10.939.183	-	10.939.183
16.5.1	Yasal Yedekler		329.606	-	329.606	213.071	-	213.071
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		15.522.663	-	15.522.663	10.726.112	-	10.726.112
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		8.832.112	-	8.832.112	6.041.038	-	6.041.038
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		8.832.112	-	8.832.112	6.041.038	-	6.041.038
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			89.895.795	155.215.251	245.111.046	93.290.307	98.139.835	191.430.142

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		133.629.007	468.890.725	602.519.732	96.968.770	375.278.484	472.247.254
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-a-2,3)	7.172.147	34.263.775	41.435.922	3.175.567	23.552.534	26.728.101
I.1 Teminat Mektupları		7.172.147	25.091.411	32.263.558	3.157.067	12.658.207	15.815.274
I.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
I.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
I.1.3 Diğer Teminat Mektupları		7.172.147	25.091.411	32.263.558	3.157.067	12.658.207	15.815.274
I.2 Banka Kredileri		-	51.296	51.296	-	-	-
I.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	51.296	51.296	-	-	-
I.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
I.3 Akreditifler		-	8.083.757	8.083.757	18.500	10.033.437	10.051.937
I.3.1 Belgeli Akreditifler		-	6.122.766	6.122.766	18.500	6.924.717	6.943.217
I.3.2 Diğer Akreditifler		-	1.960.991	1.960.991	-	3.108.720	3.108.720
I.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
I.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
I.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
I.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
I.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
I.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
I.8 Diğer Garantilerimizden		-	1.037.311	1.037.311	-	860.890	860.890
I.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(III-a-1)	32.633.772	55.920.148	88.553.920	8.146.951	8.164.419	16.311.370
II.1 Cayılamaz Taahhütler		32.633.772	55.920.148	88.553.920	8.146.951	8.164.419	16.311.370
II.1.1 Vadeli Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		26.511.684	55.916.253	82.427.937	2.325.375	8.161.213	10.486.588
II.1.2 Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		705.898	-	705.898	359.871	-	359.871
II.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
II.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		21.084	-	21.084	15.191	-	15.191
II.1.8 İhracat Taahhüti. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
II.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.997.557	-	4.997.557	4.968.785	-	4.968.785
II.1.10 Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		53.613	-	53.613	54.325	-	54.325
II.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
II.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
II.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		343.936	3.895	347.831	423.404	3.206	426.610
II.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
II.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)	93.823.088	378.706.802	472.529.890	85.646.252	343.561.531	429.207.783
III.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
III.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
III.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
III.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
III.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		93.823.088	378.706.802	472.529.890	85.646.252	343.561.531	429.207.783
III.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		22.243.996	89.220.503	111.464.499	21.511.620	130.887.350	152.398.970
III.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.317.834	51.154.618	55.472.452	7.029.238	69.205.305	76.234.543
III.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		17.926.162	38.065.885	55.992.047	14.482.382	61.682.045	76.164.427
III.2.2 Para Ve Faiz Swap İşlemleri		64.514.666	204.671.604	269.186.270	55.727.266	145.567.269	201.294.535
III.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		76.850	73.576.994	73.653.844	2.725.388	56.595.357	59.320.745
III.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		18.982.232	89.972.872	108.955.104	10.271.594	64.595.786	74.867.380
III.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		22.727.792	20.560.869	43.288.661	21.365.142	12.188.063	33.553.205
III.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		22.727.792	20.560.869	43.288.661	21.365.142	12.188.063	33.553.205
III.2.3 Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		7.064.426	37.279.898	44.344.324	8.407.366	50.509.758	58.917.124
III.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3.532.213	18.639.949	22.172.162	4.203.683	25.254.879	29.458.562
III.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3.532.213	18.639.949	22.172.162	4.203.683	25.254.879	29.458.562
III.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2.6 Diğer		-	47.534.797	47.534.797	-	16.597.154	16.597.154
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		5.502.359.210	294.021.364	5.796.380.574	2.551.767.978	237.885.865	2.789.653.843
IV. EMANET KIYMETLER		5.424.887.191	160.003.888	5.584.891.079	2.482.567.795	121.446.762	2.604.014.557
IV.1 Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		116.364.997	70.178.946	186.543.943	108.644.957	45.850.490	154.495.447
IV.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		5.308.096.019	26.852.781	5.334.948.800	2.373.465.071	28.050.541	2.401.515.612
IV.3 Tahsile Alınan Çekler		60.147	85.831	145.978	15.914	17.469	33.383
IV.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		278.460	217.007	495.467	354.285	145.518	499.803
IV.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
IV.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
IV.7 Diğer Emanet Kıymetler		87.568	62.669.323	62.756.891	87.568	47.382.744	47.470.312
IV.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		73.425.594	54.562.911	127.988.505	65.923.758	45.859.464	111.783.222
V.1 Menkul Kıymetler		321.576	6.308.357	6.629.933	182.760	5.215.132	5.397.892
V.2 Teminat Senetleri		1.780	2.148.223	2.150.003	1.780	1.768.073	1.769.853
V.3 Emtia		313.767	5.987.388	6.301.155	331.061	4.380.255	4.711.316
V.4 Varant		-	-	-	-	-	-
V.5 Gayrimenkul		3.075.600	33.111.500	36.187.100	3.818.818	30.293.323	34.112.141
V.6 Diğer Rehinli Kıymetler		69.712.871	7.007.443	76.720.314	61.589.339	4.202.681	65.792.020
V.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		4.046.425	79.454.565	83.500.990	3.276.425	70.579.639	73.856.064
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		5.635.988.217	762.912.089	6.398.900.306	2.648.736.748	613.164.349	3.261.901.097

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem (01.01.2025 – 31.12.2025)	Önceki Dönem (01.01.2024 – 31.12.2024)
I. FAİZ GELİRLERİ		54.514.140	35.623.366
I.1 Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	10.337.882	11.814.306
I.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3.671.706	1.983.548
I.3 Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	21.924.258	9.061.779
I.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.083.307	5.268.149
I.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	12.303.805	6.871.845
I.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		935.095	551.303
I.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8.178.481	5.904.680
I.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.190.229	415.862
I.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
I.7 Diğer Faiz Gelirleri		1.193.182	623.739
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	28.955.434	22.758.571
II.1 Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	26.285.837	20.928.093
II.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.046.713	1.275.664
II.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		532.815	462.072
II.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	-	-
II.5 Kiralama Faiz Giderleri		38.555	41.026
II.6 Diğer Faiz Giderleri		51.514	51.716
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		25.558.706	12.864.795
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.931.110	2.106.053
IV.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.464.547	2.926.106
IV.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		770.417	700.895
IV.1.2 Diğer	(IV-m)	2.694.130	2.225.211
IV.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		533.437	820.053
IV.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		600	857
IV.2.2 Diğer		532.837	819.196
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	1.021	603
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	(5.164.411)	789.196
VI.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		253.885	111.094
VI.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		13.274.931	3.813.756
VI.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(18.693.227)	(3.135.654)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	600.208	454.706
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		23.926.634	16.215.353
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(IV-f)	1.223.757	478.298
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)		62.211	108.416
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		5.400.285	3.807.516
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	4.800.273	3.129.783
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		12.440.108	8.691.340
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)		12.440.108	8.691.340
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-i)	(3.607.996)	(2.650.302)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(3.640.346)	(2.902.775)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		32.350	252.473
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-j)	8.832.112	6.041.038
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)	8.832.112	6.041.038
Hisse Başına Kar / Zarar		0,135402	0,092613

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	8.832.112	6.041.038
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	467.255	(203.143)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(12.653)	(28.183)
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	(18.076)	(40.200)
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	5.423	12.017
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	479.908	(174.960)
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	685.580	(250.012)
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	(205.672)	75.052
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	9.299.367	5.837.895

Sayfa 15 ile 130 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER														
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			
							1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)
I.	Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2023		652.290	-	-	1.464.825	(184.595)	-	-	131.783	-	4.304.108	11.862.234	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	1.464.825	(184.595)	-	-	131.783	-	4.304.108	11.862.234	-
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	(V-a)					(28.183)	-	-	(174.960)	-	6.041.038	5.837.895	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı							-	-		-			-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı							-	-		-			-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı							-	-		-			-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller							-	-		-			-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları							-	-		-			-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış					(1.141.252)		-	-		-	(4.304.108)		-
XI.	Kar Dağıtımı							-	-		-			-
11.1	Dağıtılan Temettü							-	-		-			-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar							-	-		-	(4.304.108)		-
11.3	Diğer							-	-		-			-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			652.290	-	-	323.573	(212.778)	-	-	(43.177)	-	6.041.038	17.700.129	-

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen kar/zararda sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Sayfa 15 ile 130 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

**31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																		
		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler												
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2025	Dihnot Besinçl Bütüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Sencdi İhrac İmleri	Hisse Sencdi İptal Karları	Diger Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar/ (Zararı)	Dönem Net Kar/ (Zararı)	Azınlık Harıç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2024		652.290	-	-	323.573	-	(212.778)	-	-	(43.177)	-	10.939.183	-	6.041.038	17.700.129	-	17.700.129
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltimesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		652.290	-	-	323.573	(212.778)	(12.653)	-	-	(43.177)	-	10.939.183	-	6.041.038	17.700.129	-	17.700.129
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	(V-a)									479.908				8.832.112	9.299.367		9.299.367
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 Artuş /Azalış																	
XI.	Kar Dağıtım																	
II.1	Dağıtılan Temettü																	
II.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																	
II.3	Diğer																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		652.290	-	-	323.573	-	(225.431)	-	-	436.731	-	15.852.269	-	8.832.112	25.871.544	-	25.871.544

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

Sayfa 15 ile 130 arasındaki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

12

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

**31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)
		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(VI-a)	6.444.778	6.152.404
1.1.1	Alınan Faizler	(VI-a)	51.707.052	34.904.325
1.1.2	Ödenen Faizler	(VI-a)	(29.814.512)	(23.975.510)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.021	603
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.353.898	2.892.558
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		539.475	380.391
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		58.209	35.127
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(VI-a)	(4.829.179)	(3.492.665)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(3.721.448)	(2.230.627)
1.1.9	Diğer		(10.849.738)	(2.361.798)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		19.377.356	17.877.626
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(466.758)	(2.214.395)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(15.551.972)	(8.023.819)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(4.295.316)	(7.146.012)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		773.305	(1.179.628)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		(1.407.017)	557.648
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		36.447.429	21.678.339
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		9.630	(49.908)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		3.868.055	14.255.401
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		25.822.134	24.030.030
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(21.297.231)	(9.042.195)
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		(266.793)	(514.835)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		24.101	45.292
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(18.409.200)	(12.202.143)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		11.852.121	4.103.547
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(13.930.422)	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(567.038)	(474.056)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		445.624	10.345.129
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		21.330.957	18.472.158
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(19.621.982)	(8.012.973)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1.127.952)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(135.399)	(114.056)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-a)	4.617	9.249
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		4.975.144	25.342.213
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	84.638.062	59.295.849
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	89.613.206	84.638.062

Sayfa 15 ile 130 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 VE 31 ARALIK 2024 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ANA ORTAKLIK BANKAYA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2025) (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2024)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı	11.554.016	8.095.709
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	3.339.418	2.455.948
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3.360.118	2.701.103
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(20.700)	(245.155)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	8.214.598	5.639.761
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	8.214.598	5.639.761
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	32.615
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	32.615
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	1.095.337
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	1.095.337
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	109.535
1.11 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	4.402.274
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personele Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (**)		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0,125935	0,086461
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2025 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Banka’nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2024’te sona eren döneme ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

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

Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no’lu “Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar” dipnotunda açıklamıştır. Ana Ortaklık Banka ilgili varsayımlarını her çeyrek gözden geçirerek gerekli görüldüğü takdirde güncellemeler yapmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Konsolide Finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:

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

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2025’ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup’un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Grup’un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK’nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Son olarak, BDDK’nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararına göre 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2026 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı”nda” ve BDDK’nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” uyarınca düzenlenmiştir.

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” satırında; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” satırında gösterilmektedir. Yapılan 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 kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

c) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarı ile yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Grup 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde hesaplanan kredi karşılıkları beklenen kredi 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. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt olasılığına, temerrüt halinde kayıp oranlarına ve kredinin orijinal etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesine dayanarak hesaplanmaktadır.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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

Beklenen kredi zararı hesaplanması, 2020 yılının ilk çeyreğinden itibaren küresel seviyedeki belirsizlikler ve artan hassasiyetlerin de içinde yer aldığı iyimser, baz, kötümser ve alternatif kötümser senaryo olmak üzere 4 farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir. 2025 yılının 4.çeyreği itibarı ile ekonomik göstergeler ve beklentilerindeki iyileşmeler nedeniyle 3. çeyrekte kullanılan senaryo ağırlıkları değiştirilmiş ve olumsuz senaryo ağırlığı azaltılmış, baz senaryo ağırlığı aynı oranda artırılmıştır.

Bireysel kredilerde yer alan ürünler portföy büyüklükleri, risk düzeyleri ve stratejik iş planlamaları dikkate alınarak büyük ve küçük portföyler olarak gruplanmıştır. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında büyük portföyler (Kredi Kartı, İhtiyaç Kredisi, Kredili Mevduat Hesabı) için tarihsel veri seti üzerinden geliştirilmiş TFRS9 modelleri kullanılmaktadır ancak küçük portföyler (Konut Kredisi, Araç Kredisi, Nakit Teminatlı İhtiyaç Kredisi, Çek Teminatları) için geçmiş dönem gerçekleştirmeleri de dikkate alınarak yargısal olarak belirlenen sabit makroekonomik beklenti sonrası beklenen kredi zararı oranı kullanılmaktadır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması (Devamı)

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

Temerrüt Olasılığı

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

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

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

Ticari ve Kurumsal portföy için ayrıca içsel derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterilerin finansal ve finansal olmayan bilgilerini kullanmakta ve bu bilgileri birlikte değerlendirilerek içsel derecelendirme notu atamaktadır. Bireysel portföyde ise segment bazlı yapı ile müşterilerin önceden belirlenmiş segmentler arasında 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.

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Temerrüt Tutarı

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

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

Kurumsal/ticari portföy:

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

Bireysel portföy:

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

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

Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uyum sağlayacak şekilde tasarlanan istatistiki modeller ve ihtiyatlılık gereği kullandığı yöntemler ile birlikte geleceğe yönelik makroekonomik tahminleri de dikkate alarak beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Bununla birlikte, makroekonomik faktörlere etki eden değişiklikler beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik senaryo ağırlıklarını 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tekrar değerlendirmiş Eylül 2025 de kullanılan senaryo ağırlıkları değiştirilmiş ve olumsuz senaryo ağırlığı azaltılmış, baz senaryo ağırlığı aynı oranda artırılmıştır. Bu senaryo ve ağırlıklara göre TO ve THK parametreleri de göz önüne alınarak 31 Aralık 2025 itibarıyla finansal tablolara yansıtılmıştır. Kurumsal/Ticari portföyde kullanılan TO değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi ile gayrisafi milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği modellerin dikkate almadığı beklenmedik olayların meydana gelmesi halinde Ana Ortaklık Banka, kurumsal/ticari portföyde tesis ettiği karşılıklara ek olarak, artırıcı ve azaltıcı yönde uyguladığı yönetim ilaveleri ekleyerek karşılıklarını tesis etmeye devam etmektedir. 2023 yılının ikinci yarısında, makro-ekonomik iyileşmeler dikkate alınarak yönetim ilaveleri kaldırılmıştır. 2024’ün son çeyreğinde stres testine tabi tutulan, kurumsal firmalar için beklenen kötüleşmeler 2025’in birinci çeyreği itibarı ile içsel derecelendirme notlarına yansıtılmıştır, içsel derecelendirme notlarına yansımayanlar için ise Ana Ortaklık Banka tesis ettiği karşılıklara ek yönetim ilavesi eklemiştir. 2024 yıl sonu için karşılık hesaplamalarında tercih edilen ve 2025 yılında gerçekleşmelerin yansımaları nedeni ile kaldırılan bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut portföy ve gelecekteki beklentiler gözeticilerle, tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış

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

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

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

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Ana Ortaklık Banka’nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

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

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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

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

b) Sözleşme Koşullarında Değişiklik Olmadan Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)

c) Finansal Yükümlülüklerin Finansal Tablo Dışı Bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

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

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

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

X. GEÇMİŞ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Grup’un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

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

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

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kira Yükümlülükleri

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

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

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

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

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

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

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

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

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

Grup’un TFRS 16 kapsamında maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2025 itibarıyla 157.782 TL (31 Aralık 2024: 173.305 TL), kiralama yükümlülüğü 194.216 TL (31 Aralık 2024: 208.787 TL), amortisman gideri 97.918 TL (31 Aralık 2024: 93.427 TL) ve faiz gideri ise 38.555 TL (31 Aralık 2024: 41.026 TL)’dir.

XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Grup, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %4,27 (31 Aralık 2024: %3,90) kullanılmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 225.431 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 212.778 TL kayıp).

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Cari Vergi Karşılığı:

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

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

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

Enflasyon Düzeltmesi Uygulaması:

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde enflasyon düzeltmesi uygulaması için aranan şartlar 2021 takvim yılı sonu itibarıyla sağlanmıştır. Ancak, kurumlar vergisi matrahının hesaplamasında bu uygulama 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, 2023 hesap dönemine ilişkin VUK mali tabloları geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmazken, 31 Aralık 2023 tarihli ve bu tarihten itibaren 2024 yılı içerisinde düzenlenen VUK mali tabloları (birinci geçici vergi hariç) enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi Karşılığı (Devamı):

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

Ayrıca, düzenleme kapsamında Ana Ortaklık Banka bilançosundaki amortismanı tabi iktisadi kıymetler, 2024 yılı 2. geçici vergi döneminden başlayarak, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortismanı tabi tutulması düzenlenmiş olup, düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayrılan amortismanlar ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alınması beklenmektedir. Ancak, 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 seri no’lu VUK Genel Tebliği uyarınca; mükelleflerin 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönem sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmaması uygun bulunmuş olup, 2025 yılına ilişkin VUK mali tabloları ilgili düzenleme kapsamında oluşturulmaktadır. Nitekim, konuya ilişkin yapılan nihai düzenlemeyle birlikte, 25 Aralık 2025 tarih ve 7571 sayılı Kanun’a eklenen geçici 37. Madde kapsamında, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, rapora konu 2025 yılı kurumlar vergisi hesap dönemi de dahil olmak üzere, 2026 ve 2027 dönemlerinde enflasyon muhasebesi uygulaması kaldırılmıştır. Son olarak, enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 31 Aralık 2023 tarihinden sonra yeniden değerlendirme yapılmamış, enflasyon düzeltmesi uygulanmıştır. Yukarıda detaylı açıklanan enflasyon muhasebesi uygulamasının 2025 döneminde sonlandırılması sebebiyle sabit kıymetler için yeniden değerlendirme yapılmıştır. Bu işlemlerin sonucu olarak VUK hükümlerine uygun hesaplanacak amortisman 2025 yılında yeniden değerlendirme uygulanmış tutarlar üzerinden gerçekleştirilmiştir.

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

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

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

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Grup’un, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 780.580 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2024: 750.725 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi:

7524 sayılı Kanun 2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, “Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi”ne ilişkin açıklamalar ek madde olarak Kurumlar Vergisi Kanununa eklenmiştir.

Genel prensip olarak nihai ana işletmesinin konsolide finansal tablosundaki yıllık konsolide hasılatı, gelirin raporlandığı hesap döneminden önceki dört hesap döneminin en az ikisinde 750 milyon avro karşılığı Türk lirası sınırını geçen çok uluslu işletme gruplarının bağlı işletmelerinin ilgili hesap dönemindeki kazançları, yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabi bulunmaktadır.

Hesaplanan küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci (ilk yıl için on sekizinci) ayın son gününe kadar beyan edilir ve ödenir. Hesaplanan yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilir ve ödenir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine yönelik bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

d) Transfer Fiyatlandırması:

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

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana Ortaklık Banka’nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır. Ayrıca Grup, bono ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir. Grup’un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVI. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

Yasal yedekler, yeni Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için 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 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Net Karı/(Zararı)	8.832.112	6.041.038
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000

Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0,135402	0,092613
-------------------------------------	-----------------	-----------------

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

XXIX. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

XXX. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXI. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup’un ve Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarları sırasıyla 32.040.039 TL ve 30.689.069 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %30,22 ve %29,41’dir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla özkaynak tutarları sırasıyla 22.553.172 TL ve 21.822.229 TL; sermaye yeterliliği standart oranları da sırasıyla %28,92 ve %28,28’dir. Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a) Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	16.175.842	11.262.756
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	436.731	-
Kar	8.832.112	6.041.038
Net Dönem Karı	8.832.112	6.041.038
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	26.096.975	17.956.084
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	225.431	255.955
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	60.145	60.302
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	867.066	648.694
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
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	1.152.642	964.951
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	24.944.333	16.991.133

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.437.156	2.828.916
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	3.437.156	2.828.916
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	3.437.156	2.828.916
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye =Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	28.381.489	19.820.049
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.770.670	2.017.813
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	891.829	717.773
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.662.499	2.735.586
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	3.841	1.552
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3.841	1.552
Katkı Sermaye Toplamı	3.658.658	2.734.034
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	32.040.147	22.554.083
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	108	911
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	32.040.039	22.553.172
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	106.019.253	77.996.923
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23,53	21,78
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26,77	25,41
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30,22	28,92
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,56	2,55
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06	0,05
c) Sistematik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	14,97	13,24
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	3.322.498	2.193.638
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	891.829	717.773
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Konsolide Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Araçlara İlişkin Bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:		
İhraççı – Krediyi Kullandıran	HSBC HOLDINGS PLC	HSBC Middle East Holdings B.V
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	İlave Ana Sermaye
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.771	3.437
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2.771	3.437
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.04.2021	17.12.2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK’nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında (28 Nisan 2026) tamamen geri ödenebilir.	BDDK’nın yazılı onayına tabi olmak kaydıyla ve ilave ana sermaye benzeri kredi sözleşmesinin 3.3. maddesi uyarınca Sermaye Yeterliliğine İlişkin Tetikleyici Durum oluşmadığı sürece, kredi kullandırım tarihinin 5.25 yılında (18 Mart 2030) tamamen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Mart 2030 ve/veya bu tarihten sonraki herhangi bir faiz ödeme tarihi
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	EURIBOR + %6,99	SOFR + %4,94
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin 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.	Bankanın faaliyet lisansının iptal edilmesi durumunda veya Bankacılık Kanunu’nun 71. maddesi gereğince, Bankanın uğradığı zararlar neticesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilme ihtimali oluştuğundan BDDK tarafından tespit edilmesi halinde, bu kredi BDDK’nın takdirine bağlı olarak tenzil edilebilir ya da özkaynaklara çevrilebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Bankanın geçerli kanunlar uyarınca hesaplanan çekirdek sermaye yeterliliği oranının (tek veya konsolide bazda) %5,125’in altına düşmesi halinde (sermaye yeterliliğine ilişkin tetikleyici durum)
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	Kısmen ve Tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	Bankanın geçerli kanunlar uyarınca hesaplanan çekirdek sermaye yeterliliği oranının (tek veya konsolide bazda) %5,125’ten yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanma ve katkı sermaye benzeri kredilerden sonra, diğer ilave ana sermaye benzeri kredilerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

d) Özkaynak Kalemleri ile Bilanço Tutarlarının Mutabakatına İlişkin Açıklamalar:

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

II.

KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşı gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenir. Ülke Riski için limitler ülke kategorisi bazında öz kaynağın belirli bir yüzdesi olarak belirlenir. Sektörel bazda ise her sektör için risk, toplam portföy riskine oranlanarak risk sınırları yakından takip edilmektedir. İlaveten, müşteri grupları bazında limit ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar, Bankacılık Kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımlarının yasal kredi sınırlarına etkisi periyodik olarak takip edilmektedir.

İşlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenmesi, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının periyodik olarak müşteri ve bankaların hazine bölümleri bazında izlenmesi:

HSBC Grubu standartlarına göre tüm bankacılık işlemlerinde yetki onay ve kontrol mekanizması ile sistemsel limit/risk kontrolü mevcuttur. Kredi limit tahsis ve kullandırımı, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde müşterilerin limit ve riskleri, yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları ile risk yoğunlaşması periyodik olarak müşteri bazında ve bankaların hazine bölümleri bazında izlenmektedir. Türev ürünlere ilişkin limit tahsisinde ürünlere özgü risk parametreleri, ters yön eğilim ve yoğunlaşması da dikkate alınmaktadır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

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

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

23’lü temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

CRR 6.1.-6.2 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan konu vardır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı dış olaylar firmanın finansal durumunu zayıflatırabilir. Daha sık gözlem gerektirmektedir.

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

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

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

- Borçlu 90 günden fazla Banka'ya olan yükümlülüklerinde gecikmiştir.
- Borcu yeniden yapılandırma girişimlerinden sonuç alınamamıştır.
- Yapılandırılmış borçta tekrar temerrüde düşülmüştür.
- Kanuni Takip başlamıştır.
- Borcu finansal güçlük sebebiyle firmaya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılmıştır.

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

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

Risk Sınıfları(*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	68.184.090	85.215.835
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3	26
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8.336.988	8.902.456
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	71.958.703	73.450.166
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.780.926	3.052.353
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	216.262	2.121.076
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	15.887	23.705
Kurulea Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	7	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	5.854.494	4.984.381
Toplam	157.347.360	177.749.998
(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir		
(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.		

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Sınıfları(*)	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	47.293.442	52.233.669
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8	43
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.156.796	9.261.658
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	58.345.741	56.632.255
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.417.672	3.618.006
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2.980.219	2.534.914
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	41.577	43.377
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	4.506.777	4.187.764
Toplam	120.742.232	128.511.686

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

h. Grup’un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %97 ve %98 (31 Aralık 2024: %95 ve %96)’dir.

Grup’un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %100 ve %100 (31 Aralık 2024: %100 ve %100)’dür.

Grup’un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %94 ve %98 (31 Aralık 2024: %91 ve %97)’dir.

Grup’un üstlendiği kredi riski için ayrılan 1. Aşama ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları: 3.218.053 TL (31 Aralık 2024: 2.135.370 TL)

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Risk Sınıfları (*)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Yurtiçi	68.184.090	-	3	-	-	5.682.903	71.642.022	2.697.750	215.587	15.650	7	-	-	-	-	5.854.494	154.292.506
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	257.516	11	19.498	172	1	-	-	-	-	-	-	277.198
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	1.810.317	-	28.856	20	128	-	-	-	-	-	-	1.839.321
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	4.563	-	255	-	-	-	-	-	-	-	-	4.818
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	144.151	316.610	7.057	-	8	-	-	-	-	-	-	467.826
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	437.538	60	27.510	483	100	-	-	-	-	-	-	465.691
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	68.184.090	-	3	-	-	8.336.988	71.958.703	2.780.926	216.262	15.887	7	-	-	-	-	5.854.494	157.347.360

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler

- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- Tahsilî gecikmiş alacaklar
- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- Hisse senedi yatırımları
- Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Risk Sınıfları (*)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Yurtiçi	47.293.442	-	8	-	-	2.245.381	58.344.687	3.348.366	2.978.692	41.379	-	-	-	-	-	4.506.777	118.758.732
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	141.131	11	12.476	330	9	-	-	-	-	-	-	153.957
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	1.314.024	1.018	24.539	190	104	-	-	-	-	-	-	1.339.875
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	4.563	-	333	-	-	-	-	-	-	-	-	4.896
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	227.461	-	5.813	-	1	-	-	-	-	-	-	233.275
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	224.236	25	26.145	1.007	84	-	-	-	-	-	-	251.497
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	47.293.442	-	8	-	-	4.156.796	58.345.741	3.417.672	2.980.219	41.577	-	-	-	-	-	4.506.777	120.742.232

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler

- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- Tahsilî gecikmiş alacaklar
- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- Hisse senedi yatırımları
- Diğer alacaklar

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem 31 Aralık 2025		Risk Sınıfları (*)																			
Sektörler/Karşı Taraflar		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	-	91
	Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88	-	88
	Balgıçlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	36.020.023	-	136.811	157	7	-	-	-	-	-	-	8.314.314	27.842.684	36.156.998
	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	819.454	-	136.811	156	7	-	-	-	-	-	-	62.659	756.796	819.455
	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2.276.678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.171.991	24.888.874	33.060.865
İnşaat	İnşaat	-	-	-	-	-	-	68.184.090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.664	2.197.014	2.276.678
	Hizmetler	-	-	2	-	-	8.336.988	29.062.748	-	69.863	-	-	-	-	-	-	-	-	118.665	6.692.145	6.810.810
	Toplam ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	11.292.797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.015.614	40.271.264	110.286.878
Ulaştırma ve Haberleşme	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	634.609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.412.710	7.880.087	11.292.797
	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2.334.625	-	69.863	-	-	-	-	-	-	-	-	43.483	591.126	634.609
	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	8.333.212	10.196.937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	508.925	1.895.563	2.404.488
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	3.776	4.603.771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.789.464	26.557.962	91.347.426
	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.261.021	3.346.526	4.607.547
	Eğitim Hizmetleri	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
		-	-	1	-	-	-	65.031	2.780.926	9.588	15.730	-	-	-	-	-	-	-	4.048.930	43.653	4.092.583
TOPLAM		68.184.090	-	3	-	-	8.336.988	71.958.703	2.780.926	216.262	15.887	7	-	-	-	-	-	-	82.497.614	74.849.746	157.347.360

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Risk Sınıfları (*)																				
	Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93	-	93
	Ormançılık	-	-	-	-	-	-	88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88	-	88
Sanayi	Balgıçlık	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
	Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	31.785.117	-	1.305.269	26.075	-	-	-	-	-	-	-	7.273.873	25.842.588	33.116.461
İnşaat	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	769.045	-	1.305.269	26.061	-	-	-	-	-	-	-	82.274	686.771	769.045
	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	28.891.179	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	7.152.852	23.069.657	30.222.509
Hizmetler	Hizmetler	-	-	-	-	-	-	12.124.893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.747	2.086.160	2.124.907
	Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	4.341.737	-	912.768	682	-	-	-	-	-	-	-	288.661	4.966.526	5.255.187
Ulaştırma ve Haberleşme	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	22.192.752	-	739.845	43	-	-	-	-	-	-	-	51.911.381	26.134.445	78.045.826
	Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	9.072.643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.293.163	9.072.643	9.072.643
Gayrimenkul ve Kira	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	533.321	-	-	43	-	-	-	-	-	-	-	58.691	474.673	533.364
	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.362.719	-	739.839	-	-	-	-	-	-	-	-	216.383	2.886.175	3.102.558
Eğitim Hizmetleri	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	6.480.701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.520.327	15.072.237	61.592.564
	Diğer	-	-	-	-	-	-	3.743.354	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	1.336.485	2.408.197	3.744.682
TOPLAM	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
TOPLAM	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	26.042	3.417.672	22.337	14.777	-	-	-	-	-	-	-	843.830	4.277.475	47.190
	Diğer	-	-	-	-	-	-	26.042	3.417.672	22.337	14.777	-	-	-	-	-	-	-	843.830	4.277.475	47.190
TOPLAM	TOPLAM	47.293.442	-	8	-	-	4.156.796	58.345.741	3.417.672	2.980.219	41.577	-	-	-	-	-	-	-	63.751.483	56.990.749	120.742.232

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

k. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem - Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre					Dağıtılamayan
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25.538.583	1.303.476	-	1.572.783	39.769.248	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1	-	-	-	2	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.538.945	539.543	122.419	719.208	3.416.873	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10.951.409	14.528.881	11.546.824	17.021.105	17.910.484	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	320.870	57.663	44.224	359.294	1.998.875	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	590	3.425	633	1.584	210.030	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	15.887
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	7	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	5.854.494
GENEL TOPLAM	40.350.405	16.432.988	11.714.100	19.673.974	63.305.512	5.870.381

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

Önceki Dönem - Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre					Dağıtılamayan
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	27.184.522	-	-	385.047	19.723.873	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1	-	-	-	7	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.667.664	517.304	133.235	135.488	703.105	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10.666.594	9.454.482	8.261.418	18.612.756	11.350.491	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	519.268	193.582	87.196	277.562	2.340.064	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	109.812	72.847	335.648	1.613.687	848.225	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	41.577
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	4.506.777
GENEL TOPLAM	41.147.861	10.238.215	8.817.497	21.024.540	34.965.765	4.548.354

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Derecelendirme notları;

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

risk sınıflarında kullanılmıştır.

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

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

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Derece Notu	Risk Sınıfları		
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
			Kalan Vadesi 3 Aydan Kısa Alacaklar	Kalan Vadesi 3 Aydan Uzun Alacaklar
1	Aaa Aa+ Aa Aa-	%0	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%20	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%20	%50
4	BB+ BB BB-	%100	%50	%100
5	B+ B B-	%100	%50	%100
6	CCC DDD DD D	%150	%150	%150

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

m. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2025	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	71.668.547	-	7.408.462	-	13.409.723	2.710.752	62.149.818	58	-	-	-	931.160
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	71.668.547	-	7.408.462	36.644	14.990.438	2.596.723	60.408.981	58	-	-	-	931.160

31 Aralık 2024	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	49.973.232	-	8.668.198	-	8.310.218	3.321.426	50.443.203	25.955	-	-	-	711.459
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	49.973.232	-	9.668.202	58.041	9.523.484	3.231.789	48.243.403	25.955	-	-	-	711.459

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (*)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (**)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormançılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	6.592.644	4.126	4.279
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	1.044.025	508	507
İmalat Sanayi	2.899.140	3.580	3.734
Elektrik, Gaz, Su	2.649.479	38	38
İnşaat	1.298.125	12.802	12.456
Hizmetler	2.511.830	1.190	1.192
Toptan ve Perakende Ticaret	-	276	276
Otel ve Lokanta Hizmetleri	857.224	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	684.401	156	156
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	970.205	758	760
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	91.570	75.400	69.812
Toplam	10.494.169	93.518	87.739

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.
(**) 3. aşama kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (*)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (**)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormançılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	6.307.120	53.399	29.007
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	895.118	508	508
İmalat Sanayi	5.412.002	52.861	28.483
Elektrik, Gaz, Su	-	30	16
İnşaat	851.374	18.295	16.883
Hizmetler	2.946.962	1.408	1.364
Toptan ve Perakende Ticaret	273.401	276	276
Otel ve Lokanta Hizmetleri	659.412	200	156
Ulaştırma ve Haberleşme	892.875	156	156
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.121.274	776	776
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	102.369	63.147	56.291
Toplam	10.207.825	136.249	103.545

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.
(**) 3. aşama kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

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

Cari Dönem	Açılış	Dönem İçinde			
31 Aralık 2025	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (**)	103.545	37.437	(13.035)	(40.208)	87.739
Genel Karşılıklar (***)	2.163.156	1.375.959	(295.478)	(70)	3.243.567

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarlarını da içermektedir.
(***) Gayrinakdi krediler ile nakit ve nakit benzerleri için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış	Dönem İçinde			
31 Aralık 2024	Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (**)	89.114	55.098	(15.103)	(25.564)	103.545
Genel Karşılıklar (***)	1.799.526	461.988	(98.358)	-	2.163.156

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarlarını da içermektedir.
(***) Gayrinakdi krediler ile nakit ve nakit benzerleri için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

p. Grup’un kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2025	39.425	13.261	50.859	103.545
Dönem içinde intikal eden	8	6.579	30.850	37.437
Dönem içinde tahsilat	(1.695)	(2.807)	(8.533)	(13.035)
Aktiften silinen/satılan	(24.218)	(4.573)	(11.417)	(40.208)
31 Aralık 2025	13.520	12.460	61.759	87.739

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

p. Grup’un kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi (Devamı):

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2024	20.810	18.861	49.443	89.114
Dönem içinde intikal eden	23.111	6.166	25.821	55.098
Dönem içinde tahsilat	(4.496)	(5.524)	(5.083)	(15.103)
Aktiften silinen/satılan	-	(6.242)	(19.322)	(25.564)
31 Aralık 2024	39.425	13.261	50.859	103.545

q. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler (*)	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2025				
Standart Nitelikli Krediler	56.187.452	333.505	1.327.358	57.848.315
Yakın İzlemedeki Krediler	10.422.140	21.588	50.441	10.494.169
Takipteki Krediler	6.048	18.023	69.447	93.518
Özel Karşılık (-)	13.520	12.460	61.759	87.739
Toplam	66.602.120	360.656	1.385.487	68.348.263

(*) Krediler 491.298 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler (*)	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024				
Standart Nitelikli Krediler	44.261.864	305.007	2.197.878	46.764.749
Yakın İzlemedeki Krediler	10.127.569	38.339	41.917	10.207.825
Takipteki Krediler	57.741	18.614	59.894	136.249
Özel Karşılık (-)	39.425	13.261	50.859	103.545
Toplam	54.407.749	348.699	2.248.830	57.005.278

(*) Krediler 450.352 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

r. Grup’un takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2024 Teminat Değeri
İpotek	5.089	32.332
Taşıt Rehni	13	13
Çek Senet	-	-
Nakit	-	-
Toplam	5.102	32.345

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı kredileri	Toplam
Türkiye	62.846.443	1.843.488	64.689.931
Amerika Birleşik Devletleri	320.706	-	320.706
Büyük Britanya	16.238	2.536	18.774
Birleşik Arap Emirlikleri	8.342	315	8.657
Almanya	3.252	2.442	5.694
İspanya	-	-	-
Kanada	-	-	-
Çin Halk Cumhuriyeti	-	-	-
Fransa	1.715	186	1.901
Japonya	-	-	-
Diğer	21.169	2.470	23.639

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı kredileri	Toplam
Türkiye	51.564.061	2.359.223	53.923.284
Amerika Birleşik Devletleri	2.892	-	2.892
Büyük Britanya	12.971	2.985	15.956
Birleşik Arap Emirlikleri	7.248	115	7.363
Almanya	2.641	199	2.840
İspanya	333	-	333
Kanada	1.468	-	1.468
Çin Halk Cumhuriyeti	1.050	-	1.050
Fransa	1.323	3	1.326
Japonya	20	-	20
Diğer	18.693	1.571	20.264

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

b) Yabancı Para Risk Yönetim Politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	42,9645	50,3758
Bilanço Tarihinden Önceki		
31 Aralık 2025	42,9645	50,3758
30 Aralık 2025	42,9449	50,4645
29 Aralık 2025	42,9345	50,5983
26 Aralık 2025	42,8471	50,4696
25 Aralık 2025	42,8471	50,4696
Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	ABD Doları (\$)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	35,3615	36,6875
Bilanço Tarihinden Önceki		
31 Aralık 2024	35,3615	36,6875
30 Aralık 2024	35,3417	36,7236
27 Aralık 2024	35,2070	36,6962
26 Aralık 2024	35,2577	36,6503
25 Aralık 2024	35,2577	36,6503

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

2025 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 42,7024 TL (Aralık 2024: 35,0039 TL) ve Avro döviz alış kuru 50,0377 TL (Aralık 2024: 36,6407 TL)’dir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Grup’un Kur Riskine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem-31 Aralık 2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	5.580.654	12.935.037	14.435.784	32.951.475
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(*)	601.537	2.825.053	66.405	3.492.995
Para Piyasalarından Alacaklar	-	27.238.352	-	27.238.352
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ^(*)	32.628.322	20.156.771	-	52.785.093
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	12.516	397.071	194	409.781
Toplam Varlıklar	38.823.029	63.693.511	14.529.513	117.046.053
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	50.357	110	13	50.480
Döviz Tevdiat Hesabı	16.243.061	32.080.235	58.314.761	106.638.057
Para Piyasalarına Borçlar	1.220.161	9.497.122	3.779.016	14.496.299
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6.870.045	23.711.107	-	30.581.152
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	27.048	1.153.333	30.608	1.210.989
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(**)	434.064	1.715.203	89.007	2.238.274
Toplam Yükümlülükler	24.844.736	68.157.110	62.213.405	155.215.251
Net Bilanço Pozisyonu	13.978.293	(4.463.599)	(47.683.892)	(38.169.198)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(14.042.866)	3.316.728	47.674.169	36.948.031
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	60.205.512	96.249.637	58.763.907	215.219.056
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	74.248.378	92.932.909	11.089.738	178.271.025
Gayrinakdi Krediler	9.234.441	21.652.312	3.377.022	34.263.775
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar	30.737.318	47.234.744	6.086.674	84.058.736
Toplam Yükümlülükler	21.161.243	50.712.870	26.265.722	98.139.835
Net Bilanço Pozisyonu	9.576.075	(3.478.126)	(20.179.048)	(14.081.099)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.237.097)	3.097.598	20.213.542	14.074.043
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	56.864.755	83.967.690	29.857.920	170.690.365
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	66.101.852	80.870.092	9.644.378	156.616.322
Gayrinakdi Krediler	10.758.102	9.359.517	3.434.915	23.552.534

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.280 TL tutarında dövizde endeksli kredi bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 2.019.121 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 2.768.812 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar bulunmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup’un sahip olduğu döviz pozisyonunun TL’nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı tahmin edilen değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(114.687)	(114.687)
Avro	(6.457)	(6.457)
Diğer para birimleri	(972)	(972)
Toplam	(122.116)	(122.116)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(38.053)	(38.053)
Avro	33.898	33.898
Diğer para birimleri	3.449	3.449
Toplam	(706)	(706)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla TL’nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ^(*)	36.340.560	-	-	-	-	2.497.689	38.838.249
Bankalar ^(*)	709.736	-	-	-	-	42.008	751.744
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ^(**)	905.072	1.910.426	2.027.261	956.865	248.022	677.666	6.725.312
Para Piyasalarından Alacaklar ^(*)	86.468.758	-	-	-	-	-	86.468.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.886.480	14.254.551	1.738.371	4.833.697	130.968	-	23.844.067
Verilen Krediler	19.584.387	17.790.094	25.742.646	1.099.471	907.833	5.779	65.130.210
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(****)	-	-	-	16.591.505	2.146.122	-	18.737.627
Diğer Varlıklar	870.072	-	32	185.288	-	3.559.687	4.615.079
Toplam Varlıklar	147.765.065	33.955.071	29.508.310	23.666.826	3.432.945	6.782.829	245.111.046
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	228.417	-	-	-	-	386.542	614.959
Diğer Mevduat	60.431.379	4.093.003	153.435	59	-	98.687.918	163.365.794
Para Piyasalarına Borçlar	14.496.299	-	-	-	-	-	14.496.299
Muhtelif Borçlar	1.543.217	-	-	-	-	1.428.562	2.971.779
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.173.931	23.397.591	-	-	-	9.630	30.581.152
Diğer Yükümlülükler ^{(**)(***)}	688.863	1.134.224	3.711.033	129.257	-	27.417.686	33.081.063
Toplam Yükümlülükler	84.562.106	28.624.818	3.864.468	129.316	-	127.930.338	245.111.046
Bilançodaki Uzun Pozisyon	63.202.959	5.330.253	25.643.842	23.537.510	3.432.945	-	121.147.509
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(121.147.509)	(121.147.509)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	58.776	-	-	58.776
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(123.585)	(80.666)	(2.655)	-	-	-	(206.906)
Toplam Pozisyon	63.079.374	5.249.587	25.641.187	23.596.286	3.432.945	(121.147.509)	(148.130)

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 13.386 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 63.812 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

- (*) Nakit Değerler, (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 12.830 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.
- (**) Türev Finansal Varlıklar “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise “Diğer Yükümlülükler” içinde gösterilmiştir.
- (***) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.
- (****) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 10.030 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

b) Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2025	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,75	2,75	-	33,91
Bankalar	-	3,87	-	40,90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2,42	6,35	-	37,50
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,53	-	37,93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	38,92
Verilen Krediler	6,12	7,12	-	41,99
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	35,14
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	33,31
Diğer Mevduat	0,93	2,35	-	34,63
Para Piyasalarına Borçlar	1,10	2,88	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,93	5,95	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

c) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR) içsel ve yasal yöntemler dikkate alınarak ölçülmektedir. BHFOR yasal hesaplaması ve raporlaması 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca aylık olarak yapılmaktadır.

BHFOR, alım satım amaçlı pozisyonlar dışında kalan tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların faiz değişimleri sonucu uğrayacakları ekonomik değer değişimi (EDD) ve net faiz geliri değişimi (NFGD) olarak tanımlanmakta ve Banka’nın maruz kaldığı faiz riskinin bir göstergesi olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Faiz değişim senaryoları sonucu ortaya çıkabilecek EDD ve NFGD tutarları belirlenen bir limit altında kalacak şekilde yönetilmektedir. Diğer taraftan, BHFOR kaynaklı faiz riskleri ayrıca belirli piyasa riski limitleri dahilinde de düzenli izlenmektedir.

EDD risk tutarlarının hesaplanmasında, yasal ve içsel risk yönetimi uygulamalarıyla uyumlu faiz oranı şokları kullanılmakta olup, yukarı ve aşağı yönlü paralel faiz oranı senaryoları, dikleşen ve yataylaşan eğriler ile kısa ve uzun vadeli oran değişimlerini içeren paralel olmayan senaryolardan oluşmaktadır. Net Faiz Geliri Duyarlılığı (NFGD) ise 12 aylık dönemde paralel şok senaryoları uygulanarak elde edilen faiz gelirindeki değişim olarak izlenmektedir.

BHFOR’un yönetiminde, riskten korunma ve risk azaltımı stratejileri düzenli olarak APKO tarafından analiz edilmekte ve aktif olarak kullanılmaktadır. Gerekli görüldüğünde hem bilanço içi aksiyonlar hem de bilanço dışı faiz türev enstrümanları aracılığıyla EDD ve NFGD’de risk azaltımına gidilmesi değerlendirilmektedir.

EDD analizlerinde kullanılan nakit akışları faiz marjlarını içermekte, iskonto verim eğrisi olarak TRY için TLREF, EUR için ESTR, USD ve diğer para birimleri için SOFR kullanılmaktadır. NFGD’ye ilişkin açıklamalar, NFGD’ye ilişkin cari dönem ve önceki dönem verileri ile EDD’ye ilişkin önceki dönem verilerinin, Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Tebliği’nin geçici maddesi uyarınca 31 Aralık 2026 tarihine ertelenmesi sebebiyle dipnotlarda açıklanmamıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Ortaklık Banka’nın BHFOR pozisyonlarına aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
	EDD
Paralel Yukarı	1.360.137
Paralel Aşağı	(1.434.685)
Artan Eğim	(572.793)
Azalan Eğim	839.753
Kısa Vadeli Yukarı	1.258.942
Kısa Vadeli Aşağı	(1.283.137)
Maksimum	1.360.137
Ana Sermaye	27.040.582

VI. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

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

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

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

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

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

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

Ek olarak Ana Ortaklık Banka’nın mevcut ve planlanan likidite pozisyonu düzenli aralıklarla 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, Ana Ortaklık Banka likiditesinin negatif net nakit akışı oluşmayacak ve limit aşımına yol açmayacak şekilde yönetilmesini sağlamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka’da, yasal likidite riski hesaplamaları ve sınırlamalarının yanı sıra içsel likidite yönetimi kapsamında, HSBC uluslararası likidite yönetimi politikaları gereği oluşturulmuş stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Bu senaryolar altında hem bankaya özgü likidite kriz senaryoları hem de makro likidite kriz senaryoları dikkate alınmakta olup, ilgili senaryolara ilişkin erken uyarı sinyalleri ve likidite riskini tetikleyici unsurlar takip edilmektedir. Likidite riskine yönelik analizler ve sonuçları APKO ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından takip edilmektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi (devamı):

Piyasa değişkenleri ile likidite hareketleri günlük takip edilmektedir ve erken uyarı göstergeleri raporu kapsamında yıllık APKO toplantı takvimi çerçevesinde üst yönetime raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın fonlama kaynakları büyük oranda müşteri mevduatlarından oluşmakta olup bankalar arası piyasalardan sağlanacak fonlamalara ihtiyaç asgari düzeydedir. Üst yönetim ile paylaşılmış olan stres testleri kapsamında piyasadaki herhangi bir yeni fon sağlamadan, mevduat çıkışları ve LKO’da raporlamaya konu olan kredilerdeki olası geç ödeme, yapılandırma veya erteleme talepleri, müşterilere tanınan cayılabilir ve cayılmaz taahhütlerdeki olası potansiyel kullanım talepleri dikkate alınmış, bu kapsamda kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceği ölçülmüştür, senaryolar sonucunda gerek LKO açısından gerekse de net likidite pozisyonu açısından herhangi bir risk öngörülmüştür.

a) Likidite Karşılama Oranı:

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

Likidite karşılama oranı Ana Ortaklık Banka’nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vadede gerçekleşecek olan net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Tutar olarak likit varlıklar ve net nakit çıkışları içerisinde yüksek paya sahip olmaları ve dikkate alınma oranlarının yüksek olması sebebiyle, likidite karşılama 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:

Ana Ortaklık Banka’nın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %67 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.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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 yıl içerisinde planlanan toplantı takvimine istinaden APKO’ya raporlanmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31.12.2025	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			176.089.635	59.753.835
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	108.235.385	81.752.263	10.145.539	8.175.226
İstikrarlı mevduat	13.559.988	-	677.999	-
Düşük istikrarlı mevduat	94.675.397	81.752.263	9.467.540	8.175.226
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	96.454.013	34.593.936	54.747.999	16.641.605
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	86.913.491	31.578.495	45.207.477	13.626.164
Diğer teminatsız borçlar	9.540.522	3.015.441	9.540.522	3.015.441
Teminatlı borçlar	-	-	-	1.318.638
Diğer nakit çıkışları	3.869.400	9.285.842	3.869.400	9.285.842
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.869.400	9.285.842	3.869.400	9.285.842
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	41.782.355	29.935.258	5.955.238	4.964.057
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			74.718.176	40.385.368
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	9.593.649	7.943.061	6.505.143	5.249.954
Diğer nakit girişleri	993.863	39.824.686	993.862	39.824.687
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.587.512	47.767.747	7.499.005	45.074.641
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	176.089.635	59.753.835
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	67.219.171	10.096.342
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	261,96	591,84

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

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

	Cari Dönem – 31.12.2025	
	TP+YP	YP
En Yüksek (%)	367,03	896,13
Tarih	23.12.2025	20.10.2025
En Düşük (%)	175,52	205,74
Tarih	15.12.2025	28.11.2025
Ortalama (%)	261,96	591,84

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Aralık 2025	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 (****)	2.497.689	36.340.560	-	-	-	-	-	38.838.249
Bankalar (****)	42.008	709.736	-	-	-	-	-	751.744
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	803.743	1.612.431	1.949.853	1.366.374	315.245	677.666	6.725.312
Para Piyasalarından Alacaklar (****)	-	86.468.758	-	-	-	-	-	86.468.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1.303.476	1.572.783	19.946.787	1.021.021	-	23.844.067
Verilen Krediler	-	6.198.433	14.081.567	27.933.212	13.378.829	3.532.390	5.779	65.130.210
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*****)	-	-	-	-	16.591.505	2.146.122	-	18.737.627
Diğer Varlıklar (*)	-	870.072	-	32	185.288	-	3.559.687	4.615.076
Toplam Varlıklar	2.539.697	131.391.302	16.997.474	31.455.880	51.468.783	7.014.778	4.243.132	245.111.046
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	386.542	228.417	-	-	-	-	-	614.959
Diğer Mevduat	98.687.918	60.431.379	4.093.003	153.435	59	-	-	163.365.794
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9.630	-	8.643.681	15.662.313	3.449.524	2.816.004	-	30.581.152
Para Piyasalarına Borçlar	-	14.496.299	-	-	-	-	-	14.496.299
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1.543.217	-	-	-	-	1.428.562	2.971.779
Diğer Yükümlülükler (**)(***)	-	649.759	833.291	3.893.930	448.902	34.195	27.220.986	33.081.063
Toplam Yükümlülükler	99.084.090	77.349.071	13.569.975	19.709.678	3.898.485	2.850.199	28.649.548	245.111.046
Likidite Fazlası/(Açığı)	(96.544.393)	54.042.231	3.427.499	11.746.202	47.570.298	4.164.579	(24.406.416)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(123.585)	(80.665)	(2.656)	58.776	-	-	(148.130)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	138.077.565	67.275.852	33.714.374	34.889.469	3.436.354	-	277.393.614
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	138.201.150	67.356.517	33.717.030	34.830.693	3.436.354	-	277.541.744
Gayrinakdi Krediler	38.969.917	61.947	1.732.210	671.848	-	-	-	41.435.922
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024								
Toplam Varlıklar	7.197.469	106.540.615	11.455.706	28.797.534	23.386.233	9.134.517	4.918.068	191.430.142
Toplam Yükümlülükler	57.845.527	68.171.358	16.358.776	17.873.486	3.940.848	4.918.854	22.321.293	191.430.142
Likidite Fazlası/(Açığı)	(50.648.058)	38.369.257	(4.903.070)	10.924.048	19.445.385	4.215.663	(17.403.225)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(320.331)	(204.093)	72.632	33.146	-	-	(418.646)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	74.384.291	72.533.867	48.329.111	23.208.470	1.142.191	-	219.597.930
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	74.704.622	72.737.960	48.256.479	23.175.324	1.142.191	-	220.016.576
Gayrinakdi Krediler	22.468.326	415.274	2.002.445	1.842.042	-	-	-	26.728.087

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

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

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

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 13.386 TL tutarında, beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(*****) İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 63.812 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

c) Net İstikrarlı Fonlama Oran Şablonu:						
Cari Dönem – 31 Aralık 2025		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	25.857.051	-	-	6.207.826	32.064.877
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	25.857.051	-	-	6.207.826	32.064.877
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	73.285.019	25.737.979	85.185	59	99.108.242
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	508.270	8.400.486	3.137	9	8.911.902
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	72.776.749	17.337.493	82.048	50	90.196.340
7	Diğer kişilere borçlar	25.818.657	48.193.472	4.296.445	-	28.194.556
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	25.818.657	48.193.472	4.296.445	-	28.194.556
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			2.110.175		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	8.531.900	14.496.299	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					159.367.675
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					10.763.245
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	38.178.890	12.481.104	15.541.029	39.840.122
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlđ alacaklar	-	4.610.387	1.303.758	1.640.153	2.983.589
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	33.568.503	11.177.346	11.537.045	35.674.617
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	2.363.831	1.181.916
25	Birbirlerine bağlı yükümlülöklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	10.231.705
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			148.308		126.061
29	Türev varlıklar			791.419		791.419
30	Türev yükümlölüklerin değişim teminatı düşölmeden önceki tutarı			211.018		211.018
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	9.103.207	9.103.207
32	Bilanço dışı borçlar		47.108.812	-	-	2.355.441
33	Gerekli İstikrarlı Fon					63.190.513
34	Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)					%252,20

31 Aralık 2025 itibarıyla, konsolide NİFO %252,20 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %242,58). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %20,12’sini (31 Aralık 2024: %17,98) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %62,19’unu (31 Aralık 2024: %63) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %63,05’ini (31 Aralık 2024: %62,43) oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Kredi ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi ve bilanço vade yapısı değişimi gibi unsurlar etkili olmaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Dönem	Oran
31 Ekim 2025	%255,15
30 Kasım 2025	%260,78
31 Aralık 2025	%252,20
3 Aylık Ortalama	%256,04

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	386.542	230.484	-	-	-	-	617.026
Diğer Mevduat	98.687.918	39.823.003	23.935.152	1.312.978	13.674	-	163.772.725
Para Piyasalarına Borçlar	-	14.499.989	-	-	-	-	14.499.989
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	9.630	-	9.077.432	16.094.387	3.812.741	3.089.830	32.084.020
Toplam	99.084.090	54.553.476	33.012.584	17.407.365	3.826.415	3.089.830	210.973.760

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	306.354	1.720.249	-	-	-	-	2.026.603
Diğer Mevduat	57.539.173	31.961.262	21.280.845	17.983.120	198.319	-	128.962.719
Para Piyasalarına Borçlar	-	11.557.156	-	-	-	-	11.557.156
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	13.521.284	3.597.511	5.015.764	22.134.559
Toplam	57.845.527	45.238.667	21.280.845	31.504.404	3.795.830	5.015.764	164.681.037

e) Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

f) Grup’un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
– Giriş	94.896.163	64.068.302	17.831.232	15.132.096	1.000.757	192.928.550
– Çıkış	94.967.086	64.148.967	17.833.888	15.073.320	1.000.757	193.024.018
Faiz oranı türevleri:						
– Giriş	2.378	11.347	78.420	114.224	51.898	258.267
– Çıkış	11.144	17.750	48.341	73.899	34.195	185.329
Toplam Nakit Girişi	94.898.541	64.079.649	17.909.652	15.246.320	1.052.655	193.186.817
Toplam Nakit Çıkışı	94.978.230	64.166.717	17.882.229	15.147.219	1.034.952	193.209.347

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
– Giriş	67.705.000	68.208.829	39.239.511	5.684.094	-	180.837.434
– Çıkış	68.033.189	68.412.922	39.166.879	5.650.949	-	181.263.939
Faiz oranı türevleri:						
– Giriş	13.348	6.888	69.194	234.631	41.364	365.425
– Çıkış	4.077	6.378	93.619	219.123	24.307	347.504
Toplam Nakit Girişi	67.718.348	68.215.717	39.308.705	5.918.725	41.364	181.202.859
Toplam Nakit Çıkışı	68.037.266	68.419.300	39.260.498	5.870.072	24.307	181.611.443

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem 31.12.2025 ^(*)	Önceki Dönem 31.12.2024 ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	173.367.691	139.652.785
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(876.503)	(651.658)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	172.491.188	139.001.127
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.291.721	1.322.486
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.744.104	1.661.017
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	7.035.825	2.983.503
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4.724.992	4.164.605
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	4.724.992	4.164.605
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	117.457.744	52.385.705
11 Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	117.457.744	52.385.705
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana Sermaye	27.483.299	17.494.115
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	301.709.749	198.534.940
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15 Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	9,11	8,81

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

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

	Cari Dönem 31.12.2025 ^(**)	Önceki Dönem 31.12.2024 ^(**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*)	262.185.915	198.664.011
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	5.022.050	4.013.688
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(4.774.104)	(1.661.017)
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	97.652.063	64.637.532
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	301.709.749	198.534.940

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

1. Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı:

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Aktif Pasif Komitesi’nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Sermaye riski, likidite riski, fonlama riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yapısal kur riski gibi Ana Ortaklık Banka’nın temel Hazine risklerinin izlenmesi ve yönetilmesi,
- Bilanço yönetimi çerçevesinde yönetsel seviyede bir forum oluşturmak ve Ana Ortaklık Banka’nın Yönetim Kurulu’na raporlama yapmak,
- Risklerin tespit edilmesi ve uygun yönetsel aksiyonların alınması amacıyla makroekonomik koşulların gözden geçirilmesi,
- Ana Ortaklık Banka’nın sermaye, likidite ve fonlama stratejilerinin belirlenmesi ve bu stratejiler doğrultusunda finansal pozisyonun izlenmesi,
- Ana Ortaklık Banka’nın bilanço yönetimi ve faiz oranı riski stratejileri ile birlikte bilanço optimizasyon stratejisinin belirlenmesi ve makroekonomik, yasal ve diğer ortaya çıkabilecek riskleri göz önünde bulundurarak sürekliliğinin sağlanması,
- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Ana Ortaklık Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi,

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi metriklerinin yanında faiz, fiyatlama ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesi,
- Sermaye pozisyonlarının izlenmesi, kontrolü ve İSEDES süreci kapsamında ekonomik sermaye ölçümleri ve yasal sermaye hesaplamalarını da içerecek şekilde sermaye yeterliliğini gözetecek planların geliştirilmesi ve içsel ve yasal limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması,
- Stres testi analizi sonuçlarının Bilanço optimizasyonu ve kazanç maksimizasyonu hedefleri ile birleştirilerek sermaye yönetimine yön verilmesi,
- Likidite pozisyonunun izlenmesi ve İçsel Likidite Yeterlilik Değerlendirme süreci kapsamında likidite ve fonlama riskleri için uygun planlar oluşturmak.

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

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır.

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

Stres Testleri

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	62.764.936	51.675.621	5.021.195
Standart Yaklaşım	62.764.936	51.675.621	5.021.195
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	8.581.413	5.746.253	686.513
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	8.581.413	5.746.253	686.513
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	14.182.538	8.145.300	1.134.603
Standart Yaklaşım	14.182.538	8.145.300	1.134.603
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	20.490.366	12.429.749	1.639.229
Temel Gösterge Yaklaşımı	20.490.366	12.429.749	1.639.229
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	106.019.253	77.996.923	8.481.540

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar(*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	38.838.249	38.838.249	-	-	-
Bankalar	751.744	751.744	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	86.468.758	-	86.468.758	86.468.758	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	3.823.718	-	-	3.823.718	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	23.844.067	23.844.067	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	18.737.627	18.737.627	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2.901.594	-	2.901.594	2.901.594	-
Krediler (Net)	65.130.210	65.126.261	-	-	3.949
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	937.295	877.150	-	-	60.145
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	867.066	-	-	-	867.066
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	780.580	780.580	-	-	-
Diğer aktifler	2.030.138	2.030.138	-	-	-
Toplam varlıklar	245.111.046	150.985.816	89.370.352	93.194.070	931.160
Yükümlülükler					
Mevduat	163.980.753	-	-	-	163.980.753
Alınan krediler	24.315.624	-	-	-	24.315.624
Para piyasalarına borçlar	14.496.299	-	14.496.299	14.496.299	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	2.110.175	-	2.110.175	2.110.175	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	194.216	-	-	-	194.216
Karşılıklar	1.622.269	-	-	-	1.622.269
Cari vergi borcu	2.259.122	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	6.265.528	-	-	-	6.265.528
Diğer yükümlülükler	3.995.516	-	-	-	3.995.516
Özkaynaklar	25.871.544	-	-	-	25.871.544
Toplam yükümlülükler	245.111.046	-	16.606.474	16.606.474	226.245.450

(*) Banka’nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar(*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	32.882.923	32.882.923	-	-	-
Bankalar	831.722	831.722	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	71.783.005	-	71.783.005	71.783.005	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	3.017.956	-	-	3.017.956	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	16.685.155	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	3.413.735	3.413.735	-	-	-
Türev finansal varlıklar	3.366.766	-	3.366.766	3.366.766	-
Krediler (Net)	54.869.908	54.867.445	-	-	2.463
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	902.079	841.777	-	-	60.302
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	648.694	-	-	-	648.694
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	750.725	750.725	-	-	-
Diğer aktifler	2.277.474	2.277.474	-	-	-
Toplam varlıklar	191.430.142	95.865.801	75.149.771	78.167.727	711.459
Yükümlülükler					
Mevduat	129.828.854	-	-	-	129.828.854
Alınan krediler	16.993.535	-	-	-	16.993.535
Para piyasalarına borçlar	11.555.609	-	11.555.609	11.555.609	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.099.005	-	3.099.005	3.099.005	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	208.787	-	-	-	208.787
Karşılıklar	1.240.725	-	-	-	1.240.725
Cari vergi borcu	1.543.312	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4.894.547	-	-	-	4.894.547
Diğer yükümlülükler	4.365.639	-	-	-	4.365.639
Özkaynaklar	17.700.129	-	-	-	17.700.129
Toplam yükümlülükler	191.430.142	-	14.654.614	14.654.614	175.232.216

(*) Banka’nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	245.111.046	150.985.816	89.370.352	93.194.070
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	16.606.474	-	16.606.474	16.606.474
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	261.717.520	150.985.816	105.976.826	109.800.544
Bilanço dışı tutarlar	-	87.142.166	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	3.281.103	-	-
Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(94.789.388)	(95.127.053)	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.105.207)	-	-
Kredi değerlendirme ayarlaması	-	-	745.590	-
Risk tutarları	261.717.520	145.514.490	11.595.363	109.800.544
Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	191.430.142	95.865.801	75.149.771	78.167.727
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	14.654.614	-	14.654.614	14.654.614
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	206.084.756	95.865.801	89.804.385	92.822.341
Bilanço dışı tutarlar	-	37.068.352	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	309.180	-	-
Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(20.510.923)	(81.660.463)	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(574.294)	-	-
Kredi değerlendirme ayarlaması	-	-	422.068	-
Risk tutarları	206.084.756	112.158.116	8.565.990	92.822.341

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

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

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu “Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Ana Ortaklık Banka’nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

2. Varlıkların kredi kalitesi

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

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	düşüklüğü	Net değer
Krediler (*)	93.518	68.342.484	3.305.792	65.130.210
Borçlanma araçları	-	46.477.532	72.120	46.405.412
Bilanço dışı alacaklar	1.187	129.988.655	13.116	129.976.726
Toplam	94.705	244.808.671	3.391.028	241.512.348

(*) 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Varlıkların kredi kalitesi (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	düşüklüğü	Net değer
Krediler (*)	136.249	56.972.574	2.238.915	54.869.908
Borçlanma araçları	-	23.139.941	23.095	23.116.846
Bilanço dışı alacaklar	5.479	43.033.992	17.834	43.021.637
Toplam	141.728	123.146.507	2.279.844	121.008.391

(*) 450.352 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
I. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	141.728	134.696
II. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	53.063	66.844
III. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
IV. Aktiften silinen tutarlar	40.208	26.422
V. Diğer değişimler (*)	59.878	33.390
VI. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)	94.705	141.728

(*) Dönem içindeki tahsilatları da içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtiçi	68.308.889	56.940.119
AB Ülkeleri	436	567
ABD, Kanada	32	23
OECD Ülkeleri (*)	15	32
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	10	-
Diğer	33.102	31.833
Toplam(**)	68.342.484	56.972.574

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

(**) 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2024: 450.352 TL).

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tarım	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormançılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	40.822.218	33.182.931
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	1.044.025	895.118
İmalat Sanayi	37.128.714	29.579.094
Elektrik, Gaz, Su	2.649.479	2.708.719
İnşaat	3.811.643	3.377.109
Hizmetler	21.959.514	17.780.039
Toptan ve Perakende Ticaret	8.557.254	6.606.795
Otel ve Lokanta Hizmetleri	857.224	659.412
Ulaştırma ve Haberleşme	2.021.779	3.361.815
Mali Kuruluşlar	5.549.350	3.481.509
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4.973.907	3.670.508
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-
Diğer	1.749.109	2.632.495
Toplam (*)	68.342.484	56.972.574

(*) 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2024: 450.352 TL).

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

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

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

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

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

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 92.580 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 86.984 TL özel karşılık ayrılmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
30-60 gün gecikmiş	18.708	20.586
60-90 gün gecikmiş	6.428	9.750
Toplam	25.136	30.336

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan		
Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan		
yapılandırılan Krediler	5.825.071	2.685.626
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	26.629

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

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

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

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

9. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
Krediler	45.855.154	19.275.056	19.274.375	-	-	-	-
Borçlanma araçları	46.405.412	-	-	-	-	-	-
Toplam	92.260.567	19.275.056	19.274.375	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	88.144	5.374	5.102	1.231	842	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
Krediler	38.393.010	16.476.898	14.645.953	-	-	-	-
Borçlanma araçları	23.116.846	-	-	-	-	-	-
Toplam	61.509.856	16.476.898	14.645.953	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	103.361	32.888	32.345	1.231	841	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notları ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları esas alınmaktadır. 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı BDDK kararı doğrultusunda yurt içinde yerleşik bankalar ve aracı kuruluşlar ile kurumsal TL cinsinden alacaklarının risk ağırlıkları için JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun açıklamış olduğu ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. Kredi Kalitesi Kademesi

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	JCR - ER
1	AAA ile AA-	AAA ile AA-
2	A+ ile A-	A+ ile A-
3	BBB+ ile BBB-	BBB+ ile BB-
4	BB+ ile BB-	
5	B+ ile B-	BB-'den aşağısı
6	CCC+ ve aşağısı	

HSBC Bank A.Ş. Finansal Güç Notu

Moody’s Kredi Derecelendirme Kuruluşu’nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.’nin notları aşağıdaki gibidir.

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

(*) Moody’s Kredi Derecelendirme Kuruluşu’nun Haziran 2025’teki değerlendirmesini ifade etmektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	68.184.090	-	68.184.090	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2	54	2	1	3	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	715.037	39.725.977	3.948.719	4.859.389	3.490.437	%40
Kurumsal alacaklar	51.052.895	24.320.689	57.744.342	13.580.236	63.317.988	%89
Perakende alacaklar	1.722.953	5.221.224	1.772.508	933.916	2.057.243	%76
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	36.607	74	36.607	37	12.825	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	137.118	85.000	137.118	42.500	89.809	%50
Tahsili gecikmiş alacaklar	15.887	-	15.887	-	7.996	%50
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	37	-	7	11	%150
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	5.854.494	-	5.854.494	-	2.370.037	%40
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	127.719.083	69.353.055	137.693.767	19.416.086	71.346.349	%45

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	47.293.442	-	47.293.442	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7	48	7	1	8	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	752.571	5.028.097	3.354.970	1.044.719	1.307.317	%30
Kurumsal alacaklar	40.901.585	19.741.903	46.084.719	12.052.192	50.201.824	%86
Perakende alacaklar	2.614.788	5.467.727	2.660.851	704.632	2.557.464	%76
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	57.998	106	57.998	43	20.315	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.879.497	85.361	2.879.497	42.681	1.461.089	%50
Tahsili gecikmiş alacaklar	41.577	-	41.577	-	46.799	%113
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4.506.777	-	4.506.777	-	1.827.058	%41
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	99.048.242	30.323.242	106.879.838	13.844.268	57.421.874	%48

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem 31 Aralık 2025	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Dğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	68.184.090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.184.090
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3
Çok taraflı kuruma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	4.226.881	-	3.872.331	-	708.896	-	-	-	8.808.108
Bankalardan ve aracı kurumlarından alacaklar	-	-	3.181.581	-	10.922.656	-	57.220.341	-	-	-	71.324.578
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	2.596.723	109.701	-	-	-	2.706.424
Perakende alacaklar	-	-	-	36.644	-	-	-	-	-	-	36.644
İlanet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	179.618	-	-	-	-	-	179.618
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	15.833	-	3	51	-	-	179.618
Tabiihi geçişim alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.887
Kurumlar riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı Kurumlarından kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kotekit yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dğer alacaklar	3.484.457	-	-	-	-	-	2.370.037	-	-	-	5.854.494
Toplam	71.668.547	-	7.408.462	36.644	14.990.438	2.596.723	60.408.981	58	-	-	157.109.853
Önceki Dönem 31 Aralık 2024											
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	47.293.442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.293.442
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	8
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kuruma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	3.456.153	-	654.900	-	288.636	-	-	-	4.399.689
Bankalardan ve aracı Kurumlarından alacaklar	-	-	6.212.049	-	5.930.895	-	45.993.967	-	-	-	58.136.911
Kurumsal alacaklar	71	-	-	-	-	3.231.789	133.623	-	-	-	3.365.483
Perakende alacaklar	-	-	-	58.041	-	-	-	-	-	-	58.041
İlanet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.022.178	-	111	25.955	-	-	2.922.178
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	15.511	-	-	-	-	-	15.511
Tabiihi geçişim alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumlar riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı Kurumlarından kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kotekit yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dğer alacaklar	2.679.719	-	-	-	-	-	1.827.058	-	-	-	4.506.777
Toplam	49.973.232	-	9.668.202	58.041	9.523.484	3.231.789	48.243.403	25.955	-	-	120.724.106

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e) Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR’ye ilişkin nitel açıklamalar

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

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değерlendirilmesi

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1.237.714	2.549.529		1,4	3.787.243	2.168.883
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					7.068.554	5.646.808
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değер					-	-
Toplam						7.815.691
Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1.144.781	1.961.814		1,4	3.106.595	1.383.269
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					5.043.756	3.927.905
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değер					-	-
Toplam						5.311.174

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.787.243	745.590
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.787.243	745.590
Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.106.595	422.068
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.106.595	422.068

4. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem - 31 Aralık 2025 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	629.307	43.574	-	-	-	-	672.881
Kurumsal alacaklar	-	-	38.186	288.537	-	6.702.020	-	-	7.028.743
Perakende alacaklar	-	-	-	-	114.067	-	-	-	114.067
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	667.493	332.111	114.067	6.702.020	-	-	7.815.691

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	491.805	71.686	-	-	-	-	563.491
Kurumsal alacaklar	-	-	164.681	113.692	-	4.385.955	-	-	4.664.328
Perakende alacaklar	-	-	-	-	83.355	-	-	-	83.355
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	656.486	185.378	83.355	4.385.955	-	-	5.311.174

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

5. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

	Cari Dönem-31 Aralık 2025 KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Önceki Dönem-31 Aralık 2024 KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1 Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	20.132	-	13.011
2 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	713.718	20.132	644.583	13.011
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	985	178	1.774	140
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	11.165	1.499	21	2
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	701.568	18.455	642.788	12.869
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Türev finansal araç teminatları		Diğer işlem teminatları	
	Ahnan	Verilen	Ahnan	Verilen
	teminatlar	teminatlar	teminatlar	teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış
Nakit – yerli para	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	834.770	-	-	10.824.386
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	58.574.843
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	20.806.722
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-
Toplam	834.770	-	-	90.205.951
Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları		Diğer işlem teminatları	
31 Aralık 2024	Ahnan	Verilen	Ahnan	Verilen
	teminatlar	teminatlar	teminatlar	teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış
Nakit – yerli para	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	785.796	-	-	8.488.349
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	50.182.059
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	15.430.052
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-
Toplam	785.796	-	-	74.100.460

7. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.622.993	2.386.535
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	11.475	11.475
Kur riski	2.050.967	173.930
Emtia riski	8.508.289	4.486.360
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	988.814	1.087.000
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	14.182.538	8.145.300

h. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2022, 2023 ve 2024 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

Cari Dönem	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	6.845.780	9.737.238	16.201.568	10.928.195	15	1.639.229
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						20.490.366

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Finansal Varlıklar	198.307.978	149.838.733	198.563.862	148.498.943
Para Piyasalarından Alacaklar	86.474.720	71.789.244	86.474.720	71.789.244
Bankalar	751.750	831.746	751.750	831.746
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.844.067	16.685.155	23.844.067	16.685.155
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	18.801.439	3.423.765	17.868.752	1.969.266
Verilen Krediler (*)	68.436.002	57.108.823	69.624.573	57.223.532
Finansal Yükümlülükler	197.533.684	156.154.333	197.297.851	156.319.676
Bankalar Mevduatı	614.959	2.023.610	614.959	2.023.610
Diğer Mevduat	163.365.794	127.805.244	163.573.462	128.352.889
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	30.581.152	21.888.082	30.137.650	21.505.780
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.971.779	4.437.397	2.971.780	4.437.397

(*) Krediler 491.298 TL faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2024: 450.352 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

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

dikkate alınarak yapılmıştır.

Cari Dönem - 31 Aralık 2025	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.817.976	2.901.594	-	6.719.570
- Devlet Borçlanma Senetleri	3.146.052	-	-	3.146.052
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	2.901.594	-	2.901.594
- Diğer Menkul Değerler	671.924	-	-	671.924
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.844.067	-	-	23.844.067
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	23.844.067	-	-	23.844.067
- Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	27.662.043	2.901.594	-	30.563.637
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	2.110.175	-	2.110.175
Toplam Yükümlülükler	-	2.110.175	-	2.110.175

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 5.742 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.012.214	3.366.766	-	6.378.980
- Devlet Borçlanma Senetleri	2.647.101	-	-	2.647.101
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	3.366.766	-	3.366.766
- Diğer Menkul Değerler	365.113	-	-	365.113
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.685.155	-	-	16.685.155
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	16.685.155	-	-	16.685.155
- Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	19.697.369	3.366.766	-	23.064.135
- Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.099.005	-	3.099.005
Toplam Yükümlülükler	-	3.099.005	-	3.099.005

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 5.742 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi alanında; banka kartı, kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilatlar, premier müşteri hizmetleri, saklama hizmetleri, finansal planlama ve sigorta ürünleri hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve Küresel Bankacılık alanında; krediler, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış ticaret finansmanı, proje ve ihracat finansmanı, sendikasyonlar, nakit ve risk yönetimi ve yatırım hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi	Kurumsal ve Küresel Bankacılık	Diğer	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 31 Aralık 2025				
Faaliyet Gelirleri	6.885.102	17.055.730	(14.198)	23.926.634
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	6.885.102	17.055.730	(14.198)	23.926.634
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı	1.114.455	11.547.991	(222.338)	12.440.108
Vergi Öncesi Kar	1.114.455	11.547.991	(222.338)	12.440.108
Vergi Karşılığı (*)	-	-	(3.607.996)	(3.607.996)
Vergi Sonrası Kar	1.114.455	11.547.991	(3.830.334)	8.832.112
Azımlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	1.114.455	11.547.991	(3.830.334)	8.832.112
Bölüm Varlıkları	2.702.645	242.408.401	-	245.111.046
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2.702.645	242.408.401	-	245.111.046
Bölüm Yükümlülükleri	109.974.886	103.692.957	5.571.659	219.239.502
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	25.871.544	25.871.544
Toplam Yükümlülükler	109.974.886	103.692.957	31.443.203	245.111.046
Diğer Bölüm Kalemleri	-	(45.896)	4.442.907	4.397.011
Sermaye Yatırımı	-	-	833.831	833.831
Amortisman	-	-	(646.138)	(646.138)
Değer Azalışı	-	(45.896)	-	(45.896)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	4.255.214	4.255.214

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık ve Birikim Yönetimi	Kurumsal ve Küresel Bankacılık	Diğer	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 31 Aralık 2024				
Faaliyet Gelirleri	4.945.237	11.292.076	(21.960)	16.215.353
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	4.945.237	11.292.076	(21.960)	16.215.353
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı	856.601	7.969.794	(135.055)	8.691.340
Vergi Öncesi Kar	856.601	7.969.794	(135.055)	8.691.340
Vergi Karşılığı (*)	-	-	(2.650.302)	(2.650.302)
Vergi Sonrası Kar	856.601	7.969.794	(2.785.357)	6.041.038
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	856.601	7.969.794	(2.785.357)	6.041.038
Bölüm Varlıkları	3.259.483	188.170.659	-	191.430.142
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.259.483	188.170.659	-	191.430.142
Bölüm Yükümlülükleri	88.404.190	81.916.070	3.409.753	173.730.013
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	17.700.129	17.700.129
Toplam Yükümlülükler	88.404.190	81.916.070	21.109.882	191.430.142
Diğer Bölüm Kalemleri	-	(52.713)	2.252.265	2.199.552
Sermaye Yatırımı	-	-	988.891	988.891
Amortisman	-	-	(441.854)	(441.854)
Değer Azalışı	-	(52.713)	-	(52.713)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	-	-	1.705.228	1.705.228

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit Değerler ve TCMB’ye İlişkin Bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	50.637	1.303.187	61.236	1.028.832
TCMB	5.837.141	31.654.702	15.400.327	16.399.095
Toplam	5.887.778	32.957.889	15.461.563	17.427.927

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	677.397	466.701	5.915.707	72.049
Vadeli Serbest Hesap	866.936	-	5.863.707	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	4.292.808	31.188.001	3.620.913	16.327.046
Toplam	5.837.141	31.654.702	15.400.327	16.399.095

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	3.817.976	3.012.214
Toplam	3.817.976	3.012.214

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	514.078	8.181	1.684.852
Swap İşlemleri	132.782	1.882.170	382.068	889.314
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	372.564	-	402.351
Diğer	-	-	-	-
Toplam	132.782	2.768.812	390.249	2.976.517

c) Bankalara İlişkin Bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	583.393	-	535.190	-
Yurtdışı	-	168.357	-	296.556
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	583.393	168.357	535.190	296.556

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
AB Ülkeleri	138.444	185.604	-	-
ABD, Kanada	15.941	107.122	-	-
OECD Ülkeleri (*)	4.325	2.777	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5.007	234	-	-
Diğer	4.640	819	-	-
Toplam	168.357	296.556	-	-

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Teminata Verilen/Bloke Edilen	4.712.489	4.434.920
Repo İşlemlerine Konu Olan	5.588.715	6.567.872
Serbest Depo	13.542.863	5.682.363
Toplam	23.844.067	16.685.155

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	23.852.135	16.694.342
Borsada İşlem Gören	23.852.135	16.694.342
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	8.068	9.187
Toplam	23.844.067	16.685.155

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	534.651	-	192.095
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	534.651	-	192.095
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	1.066.605	-	674.452
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	79.034	-	50.927	-
Toplam	79.034	1.601.256	50.927	866.547

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler (*)	57.848.315	4.669.098	5.825.071	-
İşletme Kredileri	25.125.503	2.953.308	5.802.418	-
İhracat Kredileri	15.759.492	1.666.414	-	-
İthalat Kredileri	7.730.932	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7.491.004	-	-	-
Tüketici Kredileri	333.505	20.761	827	-
Kredi Kartları	1.327.358	28.615	21.826	-
Diğer	80.521	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	57.848.315	4.669.098	5.825.071	-

(*) 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	57.488	-	429.630	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.160.565	-	1.705.740
Toplam	57.488	3.160.565	429.630	1.705.740

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	34.222.685	-	3.687.276	9.878
İhtisas Dışı Krediler (*)	34.222.685	-	3.687.276	9.878
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	23.625.630	-	981.822	5.815.193
İhtisas Dışı Krediler	23.635.630	-	981.822	5.815.193
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri – TP	159.951	113.837	273.788
Konut Kredisi	-	10.976	10.976
Otomobil Kredisi	-	264	264
İhtiyaç Kredisi	159.951	102.597	262.548
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	1.252.966	12.264	1.265.230
Taksitli	440.138	12.264	452.402
Taksitsiz	812.828	-	812.828
Bireysel Kredi Kartları - YP	35.876	-	35.876
Taksitli	1.820	-	1.820
Taksitsiz	34.056	-	34.056
Personel Kredileri - TP	18.518	26.029	44.547
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18.518	26.029	44.547
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	33.768	219	33.987
Taksitli	12.504	219	12.723
Taksitsiz	21.264	-	21.264
Personel Kredi Kartları – YP	500	-	500
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	500	-	500
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	36.758	-	36.758
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	1.538.337	152.349	1.690.686

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	-	1.574	1.574
İşyeri Kredileri	-	1.574	1.574
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövizle Endeksli	-	25.811	25.811
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	25.811	25.811
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	41.376	-	41.376
Taksitli	3.251	-	3.251
Taksitsiz	38.125	-	38.125
Kurumsal Kredi Kartları - YP	830	-	830
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	830	-	830
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	42.206	27.385	69.591

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kamu	-	-
Özel (*)	68.342.484	56.972.574
Toplam	68.342.484	56.972.574

(*) 31 Aralık 2025 itibarıyla 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2024: 450.352 TL).

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	68.308.889	56.940.119
Yurtdışı Krediler	33.595	32.455
Toplam (*)	68.342.484	56.972.574

(*) 31 Aralık 2025 itibarıyla 491.298 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2024: 450.352 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	5.442	8.004
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	17.651	12.889
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	64.646	82.652
Toplam	87.739	103.545

10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2024	13.475	16.194	106.580
Dönem İçinde İntikal (+)	47.758	386	4.919
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	41.649	32.622
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	41.649	32.622	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	11.380	6.253	37.953
Kayıttan Düşülen (-)(*)	-	-	15.595
Satılan (-)	-	-	24.613
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	24.613
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2025	8.204	19.354	65.960
Karşılık (-)	5.442	17.651	64.646
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.762	1.703	1.314

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliğine uygun olarak cari dönemde kayıttan düşülen krediler sonrası Ana Ortaklık Banka’nın takipteki kredi oranı %0,16’dan %0,14’e düşmüştür.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e) Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

31 Aralık 2025 itibarıyla yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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): 31 Aralık 2025	2.762	1.703	1.314
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	8.204	19.354	65.960
Karşılık Tutarı (-)	5.442	17.651	64.646
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.762	1.703	1.314
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2024	5.471	3.305	23.928
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	13.475	16.194	106.580
Karşılık Tutarı (-)	8.004	12.889	82.652
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	5.471	3.305	23.928
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	345	536	929
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.044	2.775	6.289
Karşılık Tutarları (-)	699	2.239	5.360
Önceki Dönem (Net)	644	579	1.299
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.752	2.283	4.766
Karşılık Tutarları (-)	1.108	1.704	3.467

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

Bireysel portföy için:

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

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kurumsal-ticari portföy için:

- Son raporlama tarihi itibari ile 5.grupta (365+ gecikme günü olan müşteriler veya müşteri özelinde ciddi finansal güçlükten dolayı tahsilat beklentisinin çok düşük olduğu durumlar/makul tahsilat beklentilerinin kalmadığı) izlenen hesaplar ve 1080 ve üzeri gecikme gün sayısı olan hesaplar bilançodan çıkartılarak kayıttan düşülmektedir.
- Bu kapsama giren tüm krediler için beklenen kredi zararı %100 olmalı ve son 36 ayda tahsilat gerçekleşmemiş olmalıdır.
- İcra/iflas sürecinden elde edilecek gelirlerin çok düşük olması ihtimali dikkate alınır.
- Teminatsız portföye ilişkin olarak alacağın tamamının geri ödenemeyeceğine dair hukuki yollar tükenmişse, alacağın ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısmı kayıttan düşülür. Burada 1080 gün gecikme ulaşması aranır.

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

Bunlara ilave olarak kurtarma sürecinin tükendiği ve ancak ihmal edilebilir bir tahsilat potansiyeli bulunan hesaplarda operasyonel kayıttan düşme işlemi uygulanmakta olup, bu tip hesaplar tahsilat aktivitesi yapılmamak üzere zararlaştırılmaktadır. Kapsama girecek müşterilerin listesi objektif ve sübjektif kriterler dikkate alınarak yıllık olarak belirlenmekte ve yönetim kurulu kararı ile aksiyon alınmaktadır.

f) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	767.597	-	1.687.199	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	9.487.433	-	337.657	-
Toplam	10.235.030	-	2.024.856	-

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	18.801.439	3.423.765
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	18.801.439	3.423.765

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	18.801.439	3.423.765
Borsada İşlem Görenler	18.801.439	3.423.765
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	18.801.439	3.423.765

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	3.423.765	3.432.430
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	13.930.422	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değerleme Etkisi	1.447.252	(8.665)
Toplam	18.801.439	3.423.765

g) İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup’un iştiraki bulunmamaktadır.

h) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. (*)	
Ana Sermaye	1.375.667
Ödenmiş Sermaye	75.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	28.247
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	1.274.317
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.897
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	1.375.667

(*) BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararına istinaden bağlı ortaklıkların TMS 29 uygulanmamış konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup’un konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı) :

3. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka’nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu’na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 no’lu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım’ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım’ın ifisahı ve yeni birleşmiş Şirket’in unvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon Kapsamına Alınan Bağlı Ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka’nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	-

b) Yukarıda Yer Alan Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Önemli Finansal Tablo Bilgileri (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.684.695	1.377.693	23.512	228.545	-	621.264	653.053	-

(*) BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararına istinaden bağlı ortaklıkların TMS 29 uygulanmamış konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	34.753	34.753
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye	-	-
Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.753	34.753
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100,00	100,00

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı) :

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup’un borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i) Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

- 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup’un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
- 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup’un birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j) Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup’un herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup’un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

		Kullanım Hakkı			
Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Varlıkları	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	7.714	294.219	510.023	574.867	1.386.823
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	5.102	120.914	38.009	320.719	484.744
Net defter değeri	2.612	173.305	472.014	254.148	902.079
Cari Dönem Sonu:					
Dönem başı net defter değeri	2.612	173.305	472.014	254.148	902.079
İktisap edilenler	-	82.364	22	266.771	349.157
Elden çıkarılanlar (Maliyet)	-	1.606	20.401	32.883	54.890
Elden çıkarılanlar (Amortisman)	-	1.637	5.558	31.226	38.421
Amortisman bedeli (-)	122	97.918	101.123	98.309	297.472
Dönem sonu maliyet	7.714	374.977	489.644	808.755	1.681.090
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	5.224	217.195	133.574	387.802	743.795
Kapanış net defter değeri	2.490	157.782	356.070	420.953	937.295

m) Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Brüt defter değeri	2.126.147	1.559.109
Birikmiş amortisman (-)	1.259.081	910.415
Net defter değeri	867.066	648.694

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Açılış bakiyesi	648.694	424.681
İktisap edilenler	567.038	475.845
Elden çıkarılanlar (-) (net)	-	1.789
Amortisman bedeli (-)	348.666	250.043
Kapanış net defter değeri	867.066	648.694

n) Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup’un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o) Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 780.580 TL’dir (31 Aralık 2024: 750.725 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak vergiden indirilecek kredi karşılıkları, TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıklar, sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
I. ve II. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	3.322.498	996.749
Kazanılmamış Gelirler	117.430	35.229
Kıdem Tazminatı Karşılığı	246.114	73.834
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	15.089	4.527
Türev Reeskontları	(791.419)	(237.426)
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	740.348	222.104
Diğer	(1.048.015)	(314.437)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	2.602.045	780.580

Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı -

Net vergi varlığı / (borcu) (*) **780.580**

(*) Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	2.193.638	658.091
Kazanılmamış Gelirler	145.531	43.659
Kıdem Tazminatı Karşılığı	193.446	58.034
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	-	-
Türev Reeskontları	(267.761)	(80.329)
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	665.365	199.610
Diğer	(427.663)	(128.340)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	2.502.556	750.725

Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı -

Net vergi varlığı / (borcu) (*) **750.725**

(*) Grup’un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o) Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	750.725	489.382
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	32.350	252.473
Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(2.495)	8.870
Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	780.580	750.725

p) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Grup’un 31 Aralık 2025 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

r. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

1. Grup’un peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Muhtelif Alacaklar (*)(**)	1.136.581	1.680.816
Peşin Ödenmiş Giderler	202.733	157.236
Diğer Gelir Reeskontları	315.550	162.603
Borçlu Geçici Hesaplar	304.903	211.179
Diğer Aktifler	70.371	65.640
Toplam	2.030.138	2.277.474

(*) Takasbank teminatlarını içermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 15.119 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 20.452 TL).

s. Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Grup’un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Mevduata İlişkin Bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Grup’un 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari Dönem – 31 Aralık 2025:

	7 Gün Vadesiz	İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.363.497	-	6.458.281	16.950.585	708.857	77.751	6.579	-	25.565.550
Döviz Tevdiat Hesabı	42.487.278	-	6.969.948	4.669.832	173.687	61.916	44.405	-	54.407.066
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	37.096.232	-	6.065.717	4.087.916	95.502	12.979	8.464	-	47.366.810
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	5.391.046	-	904.231	581.916	78.185	48.937	35.941	-	7.040.256
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	237	-	-	-	-	-	-	-	237
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	3.736.212	-	26.652.156	748.783	-	267	-	-	31.137.418
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	24.529	-	3	-	-	-	-	-	24.532
Kıymetli Maden Depo Hesabı	51.076.165	-	19.721	1.082.951	11.028	41.126	-	-	52.230.991
Bankalararası Mevduat	386.542	-	228.417	-	-	-	-	-	614.959
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	386.542	-	228.417	-	-	-	-	-	614.959
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	99.074.460	-	40.328.526	23.452.151	893.572	181.060	50.984	-	163.980.753

1(ii). Önceki Dönem - 31 Aralık 2024:

	7 Gün Vadesiz	İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	936.580	-	8.741.684	16.291.331	16.439.454	79.459	150.769	-	42.639.277
Döviz Tevdiat Hesabı	31.519.763	-	4.332.196	3.545.657	165.224	76.384	98.717	-	39.737.941
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	27.396.911	-	4.097.602	2.972.727	87.601	15.807	26.255	-	34.596.903
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	4.122.852	-	234.594	572.930	77.623	60.577	72.462	-	5.141.038
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	6.729	-	-	-	-	-	-	-	6.729
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	4.781.503	-	19.065.598	813.889	61.977	-	-	-	24.722.967
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	14.079	-	285	-	-	-	-	-	14.364
Kıymetli Maden Depo Hesabı	20.280.519	-	14.517	366.732	6.576	15.622	-	-	20.683.966
Bankalararası Mevduat	306.354	-	1.717.256	-	-	-	-	-	2.023.610
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	306.354	-	1.717.256	-	-	-	-	-	2.023.610
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	57.845.527	-	33.871.536	21.017.609	16.673.231	171.465	249.486	-	129.828.854

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bu kapsamdaki TL mevduat tutarı 642.698 TL’dir (31 Aralık 2024: 14.360.360 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 31 Aralık 2025	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 31 Aralık 2025	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı				
Tasarruf Mevduatı	9.287.600	16.277.950	11.074.029	31.565.248
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9.809.270	23.830.720	8.171.024	17.134.147
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	7.957.670	42.887.504	3.401.221	17.203.105
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam ^(*)	27.054.540	82.996.174	22.646.274	65.902.500

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 547.177 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

2(ii). Ana Ortaklık Banka’nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	85.587	62.313
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	606.302	-	1.395.593
Swap İşlemleri	91.054	1.089.724	246.305	1.066.170
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	323.095	-	390.937
Diğer	-	-	-	-
Toplam	91.054	2.019.121	246.305	2.852.700

c) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 14.496.299 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 11.555.609 TL).

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	24.315.624	-	16.993.535
Toplam	-	24.315.624	-	16.993.535

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	24.315.624	-	13.409.698
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	3.583.837
Toplam	-	24.315.624	-	16.993.535

3. Grup’un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grup, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile çeşitlendirmektedir.

e) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

f) Diğer Yabancı Kaynaklara İlişkin Bilgiler:

Grup’un diğer yabancı kaynaklar kalemi “Diğer Yükümlülükler” içinde olup, bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

g) Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler:

1. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1 Yıldan Az	148.493	34.375
1- 4 Yıl Arası	45.723	174.412
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	194.216	208.787

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i) Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

1. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar ^(*)	12.128	14.956

^(*) TFRS 9 ile birlikte gayrinakdi krediler için ayrılan 1., 2., ve 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları pasifte “Diğer Karşılıklar” kalemi içinde yer almaktadır. Nakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 geçişi ile birlikte aktifte yer almaya başlamıştır.

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 246.114 TL (31 Aralık 2024: 193.446 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 79.129 TL (31 Aralık 2024: 66.061 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Türk İş Kanunu’na göre, Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka’nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1 Ocak itibarıyla	193.446	160.340
Hizmet maliyeti	28.500	21.397
Faiz maliyeti	50.397	32.596
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	18.076	40.200
Dönem içinde ödenen	(44.305)	(61.087)
Toplam	246.114	193.446

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 988 TL (31 Aralık 2024: 2.878 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 15.089 TL yeniden yapılandırma karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

6 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6 (ii). Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10’unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dava Karşılıkları	76.990	56.707
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	8.053	10.137
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	20	64
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	988	2.878
Diğer Karşılıklar (*)	1.195.886	911.432
Toplam	1.281.937	981.218

(*) Diğer karşılıklar 31 Aralık 2025 itibarıyla 12.128 TL (31 Aralık 2024: 14.956 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları, prim karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j) Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grup’un kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XX no’lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.173.429	970.883
Menkul Sermaye İradı Vergisi	656.092	284.595
BSMV	117.105	96.111
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.928	4.085
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.184	1.237
Kambiyo Muameleleri Vergisi	54.981	12.025
Diğer (*)	166.319	115.663
Toplam	2.178.038	1.484.599

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 95.195 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2024: 64.545 TL), 2.221 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2024: 1.592 TL), 68.235 TL tutarında diğer vergiler (31 Aralık 2024: 49.232 TL) ve 668 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 294 TL).

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	42.571	29.514
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	33.473	25.301
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.040	2.345
İşsizlik Sigortası-Personel	2.000	1.553
Diğer	-	-
Toplam	81.084	58.713

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

k) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler:

Grup’un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1) Grup’un Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar:

31 Aralık 2025 itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın BDDK’nın 21 Nisan 2021 tarih ve E-20008792-101.02.01[56]-11799 sayılı izniyle HSBC Holdings PLC’den 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 130 milyon Euro tutarındaki sermaye benzeri kredisinin 17.12.2024 tarih ve E-20008792-101.02.01-138820 sayılı BDDK izni ile 75 milyon Euro tutarındaki kısmı 17 Aralık 2024 tarihinde vadesinden önce geri ödenmiş olup kalan 55 milyon Euro tutarındaki kısım EURIBOR+%6,99 faiz oranı ile katkı sermaye niteliğindeki sermaye benzeri kredi olarak takip edilmektedir.

BDDK’nın 17.12.2024 tarih ve E-20008792-101.02.01-138820 sayılı izni ile 17 Aralık 2024 tarihinde HSBC Middle East Holdings B.V.’den vadesiz olarak kullanmış olduğu 80 milyon Amerikan Doları tutarında yeni ilave ana sermaye niteliğindeki kredisi bulunmaktadır. Kredinin faiz oranı SOFR+ %4,94’tür.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	6.265.528	-	4.894.547
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	6.265.528	-	4.894.547

m) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Ana Ortaklık Banka’nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği (31 Aralık 2024: 272.693 TL) ve 50.880 TL (31 Aralık 2024: 50.880 TL) diğer sermaye yedeği bulunmaktadır.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Grup cari dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Grup’un herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı):

6. Grup’un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka’nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grup’un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Ana Ortaklık Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değer değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	436.731	-	(43.177)	-
Değerleme Farkı	436.731	-	(43.177)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	436.731	-	(43.177)	-

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Grup’un yeniden değerlendirme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
I. ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	329.606	213.071
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	329.606	213.071

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı):

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	15.522.663	10.726.112
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	15.522.663	10.726.112

12. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc’nin %100 sahip olduğu Ana Ortaklık Banka sermayesinin %10,01’inin HSBC Bank Middle East Limited’e ve %89,99’unun HSBC Middle East Holdings B.V.’ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülöklere İlişkin Açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	82.427.937	10.486.588
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4.997.557	4.968.785
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	21.084	15.191
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	705.898	359.871
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	53.613	54.325
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	347.831	426.610
Toplam	88.553.920	16.311.370

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlölüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlölükler Tablosu”nda gösterilmiştir.

2 (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Teminat Mektupları	32.263.558	15.815.274
Akreditifler	8.083.757	10.051.937
Aval ve Kabul Kredileri	51.296	-
Diğer Garantiler	1.037.311	860.890
Toplam	41.435.922	26.728.101

2 (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2(i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	41.435.922	26.728.101
Toplam	41.435.922	26.728.101

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a) Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025				Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	177	-	-	-	177	0,01	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	177	-	-	-	177	0,01	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	1.364.812	19,03	5.021.925	14,66	984.135	30,99	7.441.405	31,60
Madencilik ve Taşocakçılığı	122.970	1,71	80.341	0,23	136.021	4,28	38.115	0,16
İmalat Sanayi	1.222.373	17,04	4.065.686	11,87	827.339	26,06	7.383.772	31,36
Elektrik, Gaz, Su	19.469	0,27	875.898	2,56	20.775	0,65	19.518	0,08
İnşaat	224.857	3,14	9.705.720	28,33	172.537	5,43	6.148.385	26,10
Hizmetler	5.578.810	77,78	19.536.130	57,01	2.014.769	63,45	9.962.744	42,30
Toptan ve Perakende Ticaret	4.908.010	68,43	6.428.109	18,76	1.006.106	31,68	6.928.281	29,42
Otel ve Lokanta Hizmetleri	37.415	0,52	30.316	0,09	13.189	0,42	22.079	0,09
Ulaştırma ve Haberleşme	178.463	2,49	1.476.870	4,31	178.106	5,61	903.182	3,83
Mali Kuruluşlar	164.009	2,29	11.339.398	33,10	159.402	5,03	1.946.403	8,27
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	289.227	4,03	218.219	0,63	656.281	20,66	162.799	0,69
Serbest Meslek Hizmetleri	1.686	0,02	43.218	0,12	1.685	0,05	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	3.491	0,05	-	-	3.949	0,12	-	-
Toplam	7.172.147	100,00	34.263.775	100,00	3.175.567	100,00	23.552.534	100,00

3 (iii). I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31 Aralık 2025	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	7.153.006	31.068.909	18.494	3.194.866
Teminat Mektupları	7.153.006	23.427.349	18.494	1.664.062
Aval ve Kabul Kredileri	-	51.296	-	-
Akreditifler	-	6.552.953	-	1.530.804
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1.037.311	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3.082.412	20.017.190	92.493	3.531.894
Teminat Mektupları	3.063.912	9.734.368	92.493	2.921.564
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	18.500	9.429.252	-	604.186
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	853.570	-	6.144

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Swap Para Alım Satım İşlemleri	182.608.948	134.188.125
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	86.577.322	67.106.410
Para Alım Satım Opsiyonu	44.344.324	58.917.124
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	193.892.436	162.885.558
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	35.725.385	15.050.014
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	11.809.412	1.547.140
Toplam	554.957.827	439.694.371

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

c) Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d) Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Grup’un bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 20 TL’si (31 Aralık 2024: 64 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 77.010 TL (31 Aralık 2024: 56.771 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e) Başkalarının Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

Grup, başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	5.094.853	2.324.100	7.812.251	1.827.993
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.287.789	1.622.124	687.588	1.479.370
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	9.016	-	7.104	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	6.391.658	3.946.224	8.506.943	3.307.363

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	21.414.992	-	7.346.402	-
Yurtiçi Bankalardan	407.327	11.453	1.620.729	1.543
Yurtdışı Bankalardan	14.110	76.376	2.116	90.989
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	21.836.429	87.829	8.969.247	92.532

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar	909.183	25.912	517.686	33.617
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.178.481	-	5.904.680	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.190.229	-	415.862	-
Toplam	12.277.893	25.912	6.838.228	33.617

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	976	2.045.737	8.169	1.267.495
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	976	-	8.169	-
Yurtdışı Bankalara	-	2.045.737	-	1.267.495
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	976	2.045.737	8.169	1.267.495

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem: 31 Aralık 2025	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	3.868.086	-	-	-	-	-	3.868.086
Tasarruf Mevduatı	-	2.664.528	8.975.322	2.411.642	14.044	13.504	-	14.079.040
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	7.564.389	275.673	6.273	44	-	-	7.846.379
Diğer Mevduat	-	7	-	-	-	-	-	7
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	14.097.010	9.250.995	2.417.915	14.088	13.504	-	25.793.512
Yabancı Para								
DTH	-	360.112	106.768	24.432	57	30	-	491.399
Bankalar Mevduatı	-	525	-	-	-	-	-	525
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	382	3	15	-	-	401
Toplam	-	360.638	107.150	24.435	72	30	-	492.325
Genel Toplam	-	14.457.648	9.358.145	2.442.350	14.160	13.534	-	26.285.837

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı):

Önceki Dönem: 31 Aralık 2024	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1.295.240	-	-	-	-	-	1.295.240
Tasarruf Mevduatı	-	1.449.291	4.396.343	5.328.340	2.972.751	62.369	-	14.209.094
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	3.966.186	240.242	714.995	128.089	-	-	5.049.512
Diğer Mevduat	-	2.205	-	-	-	-	-	2.205
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6.712.922	4.636.585	6.043.335	3.100.840	62.369	-	20.556.051
Yabancı Para								
DTH	-	330.114	35.582	537	1.604	115	-	367.952
Bankalar Mevduatı	-	3.891	-	-	-	-	-	3.891
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	188	3	7	-	-	199
Toplam	-	334.006	35.770	540	1.611	115	-	372.042
Genel Toplam	-	7.046.928	4.672.355	6.043.875	3.102.451	62.484	-	20.928.093

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Grup’un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 532.815 TL (31 Aralık 2024: 462.072 TL)’dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Grup’un 31 Aralık 2025 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 38.555 TL (31 Aralık 2024: 41.026 TL)’dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Grup’un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c) Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

Grup’un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde temettü geliri 1.021 TL (31 Aralık 2024: 603 TL)’dir.

d) Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net):

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kar	1.015.550.366	884.375.273
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.324.914	1.041.601
Türev Finansal İşlemlerden Kar	35.677.913	20.052.966
Kambiyo İşlemlerinden Kar	978.547.539	863.280.706
Zarar (-)	1.020.714.777	883.586.077
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.071.029	930.507
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	22.402.982	16.239.210
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	997.240.766	866.416.360
Toplam (Net)	(5.164.411)	789.196

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler (*)	93.831	99.123
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	6.132	43.992
Haberleşme Giderleri Karşılığı	64.183	44.150
Diğer Gelirler	436.062	267.441
Toplam	600.208	454.706

(*) Geçmiş yıllarda gider hesaplarına intikal ettirilen karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden oluşmaktadır.

f) Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	1.177.861	425.585
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(294.716)	(98.304)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.450.039	481.218
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	22.538	42.671
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	45.896	52.713
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.896	52.713
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen		
Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1.223.757	478.298

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g) Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	297.472	191.811
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	348.666	250.043
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	1.336.878	1.031.395
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	49.455	42.395
Bakım Lisans Giderleri	515.085	393.282
Bakım ve Onarım Giderleri	164.575	84.765
Haberleşme Giderleri	47.891	38.845
Reklam ve İlan Giderleri	54.948	51.563
Diğer Giderler	504.924	420.545
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.827	1.960
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	1.290.035	646.457
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	214.179	164.691
Diğer (*)	1.311.216	843.426
Toplam	4.800.273	3.129.783

(*) Diğer satırında gösterilen 1.311.216 TL tutarının (31 Aralık 2024: 843.426 TL), 30.042 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2024: 13.320 TL), 242 TL'si hakem heyeti giderlerinden (31 Aralık 2024: 462 TL) ve kalan 1.280.932 TL'si diğer giderlerden (31 Aralık 2024: 829.644 TL) oluşmaktadır.

h) Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	10.660	5.527
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücretler	1.350	784
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	10.661	4.909
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlerin Ücreti	-	-
Toplam	22.671	11.220

i) Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait Grup'un faaliyet gelirleri 23.926.634 TL (31 Aralık 2024: 16.313.657 TL)'dir. Grup'un kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı tutarı 1.223.757 TL (31 Aralık 2024: 576.602 TL), diğer faaliyet giderleri 4.800.723 TL (31 Aralık 2024: 3.129.783 TL), vergi öncesi karı ise 12.440.108 TL (31 Aralık 2024: 8.691.340 TL vergi öncesi kar)'dır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j) Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 3.640.346 TL (31 Aralık 2024: 2.902.775 TL gider), ertelenmiş vergi geliri 32.350 TL'dir (31 Aralık 2024: 252.473 TL gelir).

k) Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Sonrası Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

l) Net Dönem Kar ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 25.558.706 TL (31 Aralık 2024: 12.864.795 TL), net ücret ve komisyon gelirleri ise 2.931.110 TL (31 Aralık 2024: 2.106.053 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Grup'un faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden, menkul değerlerden, bankalardan ve para piyasası işlemlerinden alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

m) Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlere İlişkin Açıklama:

Gelir tablosundaki “Diğer alınan ücret ve komisyonlar” kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Kredi Kartı	469.532	662.365
Sigorta	187.945	136.156
Bankacılık İşlemleri	75.242	51.843
Tefas Fon Platformu	661.158	455.596
Diğer	1.300.253	919.251
Toplam	2.694.130	2.225.211

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

1. Gerçeğe Uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış veya azalış:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla menkul değerler değerlendirme farkı kaleminde 436.731 TL tutarında artış (31 Aralık 2024: 43.177 TL azalış) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu tutar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 479.908 TL (31 Aralık 2024: 174.960 TL azalış) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

b) Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar yatırımlarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 162.299 TL tutarındaki zarar (31 Aralık 2024: 131.289 TL zarar) ilgili gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Grup’un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d) Hisse Senedi İhracına İlişkin Açıklamalar:

Grup’un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e) Önceki Dönem ile İlgili Düzeltmelerin Açılış Bilançolarına Etkileri:

Grup’un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f) Geçmiş Dönem Zararlarının Mahsup Edilmesi:

Grup’un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemler ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar:

Faaliyet karına ilişkin 6.444.778 TL (31 Aralık 2024: 6.152.404 TL) gelir, 51.707.052 TL (31 Aralık 2024: 34.904.325 TL) alınan faizlerden, 29.814.512 TL (31 Aralık 2024: 23.975.510 TL) verilen faizlerden, 4.829.179 TL (31 Aralık 2024: 3.492.665 TL) personel giderlerinden ve 10.618.583 TL (31 Aralık 2024: 1.283.746 TL gider) net diğer faiz dışı giderlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 3.868.055 TL (31 Aralık 2024: 14.255.401 TL artış) net artış; para piyasalarına borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yaklaşık 4.617 TL artış (31 Aralık 2024: 9.249 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

b) İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akışına İlişkin Bilgiler:

Grup’un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

c) İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler:

Grup’un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

d) Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	1.090.068	2.433.424
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	71.716.358	37.209.180
TCMB, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	11.831.636	19.653.245

Nakde Eşdeğer Varlıklar	84.638.062	59.295.849
--------------------------------	-------------------	-------------------

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	1.353.824	1.090.068
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	86.410.562	71.716.358
TCMB, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.848.820	11.831.636

Nakde Eşdeğer Varlıklar	89.613.206	84.638.062
--------------------------------	-------------------	-------------------

e) İlave Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VII. GRUP’UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Grup’un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Cari Dönem – 31 Aralık 2025:

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	866.547	20	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	1.601.256	3.179	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	90.693	284	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024:

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	999.063	685	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	866.547	20	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	79.029	49	-

2. Grup’un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Cari Dönem 31 Aralık 2025		Cari Dönem 31 Aralık 2025	
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	270.510	60.776	-
Dönem Sonu	-	-	-	386.480	111.106	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	3.753.822	36.322	-

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Önceki Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	283.924	46.447	-
Dönem Sonu	-	-	-	270.510	60.776	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	1.174.927	22.770	-

3. Grup’un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025		Cari Dönem 31 Aralık 2025		Cari Dönem 31 Aralık 2025	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	108.016.178	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	144.924.723	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	3.020.352	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

HSBC BANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VII. GRUP’UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup’un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Önceki Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	106.119.719	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	108.016.178	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	1.493.597	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

4. Grup’un üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Grup Yönetim Kurulu’na ve üst yönetimine 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 347.029 TL (31 Aralık 2024: 287.964 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. GRUP’UN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	36	1.384		
			Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-		
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.



Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler Konsolide Bilanço Değerlendirmesi

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUP’UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 2 Mart 2026 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

Konsolide Bilanço Değerlendirmesi

HSBC Bank A.Ş. ile Konsolide Edilen Ortaklıkları’nın bilanço büyüklüğü 2025 yılında %28 artış göstererek 245.111.046 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla aktiflerin %27’si kredilerden, pasiflerin %67’si mevduatlardan oluşmaktadır.

Mevduat ürünü, Banka’nın temel fonlama kaynağıdır ve 2025 yılında 163.980.753 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Diğer önemli bir fonlama kaynağı olan alınan krediler ve sermaye benzeri krediler; 2024 yılına göre yaklaşık olarak %39,7 oranında artış göstererek 30.581.152 bin TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. Fonlama, likidite ve bilanço yapısı Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında düzenli olarak ele alınmakta; mevcut koşullar, piyasa beklentileri ve temel stratejiler doğrultusunda yönetilmektedir. Bu komitede likidite, fonlama, kârlılık, risk ve getiri dengeleri gözetilerek Banka’nın stratejik ve operasyonel hedeflerine ve sağlıklı bir bilanço yapısına ulaşılması için gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Bunun yanı sıra Banka’nın yeni stratejik planı kapsamında banka kârlılığının artışına bağlı olarak özkaynaklarda artış gerçekleşmiş olup bu durum Banka’nın büyüme hedeflerini desteklemektedir.

Konsolide Kârlılık Değerlendirmesi

Bankanın stratejisi kapsamında alınan tüm aksiyonlar çerçevesinde, 2025 yılında konsolide net faiz gelirlerinde %99 oranında artış gerçekleşmiştir. Konsolide net komisyon gelirleri ise %39 oranında artarak 2.931.110 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri %155,9 artışla 1.223.757 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet giderleri, %47 oranında artış ile 10.200.558 bin TL seviyelerinde gerçekleşmiştir. HSBC Bank A.Ş. ile Konsolide Edilen Ortaklıkları’nın vergi sonrası kârı 8.832.112 bin TL, özkaynak getiri oranı %34,1 ve aktif getiri oranı %3,6 olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

HSBC Bank A.Ş. sağlam fonlama ve sermaye yapısı ve stratejimiz ile birlikte yaratılmakta olan kârlılık dikkate alındığında; ilgili mevzuatlarda tanımlı asgari oranları karşılayanın yanı sıra her türlü piyasa koşullarında borçlarını ödeyebilecek sermaye ve likidite yapısına sahiptir. Bu yapının devamlılığını sağlayabilmek adına gerekli risklerin takibine ve kontrolüne ilişkin yapılar hâlihazırda mevcuttur.



Beş Yıllık Konsolide Finansal Bilgiler

Aktifler	2025 (Bin TL)	2024 (Bin TL)	2023 (Bin TL)	2022 (Bin TL)	2021 (Bin TL)
Nakit Değerler, Bankalar ve Para Piyasaları	126.058.751	105.497.650	72.122.251	37.982.152	38.297.583
Menkul Değerler Türev Finansal Varlıklar	49.307.006	26.483.612	19.374.428	11.087.238	7.761.353
Krediler (*)	65.124.431	54.837.204	45.822.595	37.346.791	28.218.343
Takipteki Alacaklar	93.518	136.249	130.954	167.551	348.746
Özel Karşılıklar (-)	(87.739)	(103.545)	(89.114)	(105.823)	(245.618)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	220
Duran Varlık (Net)	1.804.361	1.550.773	838.669	557.095	429.241
Diğer Aktifler (**)	2.810.718	3.028.199	2.084.771	1.179.245	925.636
Toplam Aktifler	245.111.046	191.430.142	140.284.554	88.214.249	75.735.504

(*) Krediler ve Faktoring alacaklarını içermektedir.
(**) Diğer Aktifler, Vergi Varlığı, Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net), Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifleri içermektedir.

Pasifler	2025 (Bin TL)	2024 (Bin TL)	2023 (Bin TL)	2022 (Bin TL)	2021 (Bin TL)
Mevduat	163.980.753	129.828.854	108.424.138	71.272.364	57.925.741
Para Piyasaları	14.496.299	11.555.609	-	-	2.309.195
Alınan Kediler	24.315.624	16.993.535	4.949.714	132.825	957.868
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	529.156
Sermaye Benzeri Krediler	6.265.528	4.894.547	4.337.395	2.636.964	1.984.831
Karşılıklar	1.622.269	1.240.725	1.041.059	472.563	211.029
Diğer Pasifler(*)	8.559.029	9.216.743	9.670.014	6.130.764	7.398.230
Özkaynaklar	25.871.544	17.700.129	11.862.234	7.568.769	4.419.454
Toplam Pasifler	245.111.046	191.430.142	140.284.554	88.214.249	75.735.504

(*) Diğer Pasifler Türev Finansal Yükümlülükler, Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar, Faktoring Borçları, Kiralama İşlemlerinden Borçlar ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçları içermektedir.

Kâr/Zarar	2025 (Bin TL)	2024 (Bin TL)	2023 (Bin TL)	2022 (Bin TL)	2021 (Bin TL)
Net Faiz Gelirleri	25.558.706	12.864.795	2.506.467	3.218.074	1.557.617
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	(1.632.072)	3.350.558	7.926.118	3.682.845	1.815.630
Faaliyet Gelirleri Toplamı	23.926.634	16.215.353	10.432.585	6.900.919	3.373.247
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	1.285.968	586.714	684.672	492.114	507.985
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	10.200.558	6.937.299	4.379.568	2.426.523	1.558.722
Net Parasal Pozisyon Kâr/Zararı	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	12.440.108	8.691.340	5.368.345	3.982.282	1.306.540
Vergi Karşılığı (-)	(3.607.996)	(2.650.302)	(1.064.237)	(915.417)	(355.645)
Dönem Kâr/Zarar	8.832.112	6.041.038	4.304.108	3.066.865	950.895

Gösterge Oranları	2025 (%)	2024 (%)	2023 (%)	2022 (%)	2021 (%)
Sermaye Yeterlilik Oranı	30,2	28,9	24,7	21,5	18,9
Krediler/Toplam Aktifler Oranı	27,9	29,8	33,9	44,7	39,8
Mevduat/Toplam Pasifler Oranı	66,9	67,8	77,3	80,8	76,5
Kredinin Mevduata Dönüşme Oranı	41,7	44,0	43,9	55,3	52,0
Takipteki Krediler/Toplam Krediler Oranı	0,1	0,2	0,3	0,4	1,2
Aktif Getiri Oranı	3,6	3,2	3,1	3,5	1,3
Özkaynak Getiri Oranı	34,1	34,1	36,3	40,5	21,5
Gider/Gelir Oranı	42,6	42,8	42,0	35,2	46,2



İletişim

Rapor Dönemi: 31 Aralık 2025

Ticaret Ünvanı: HSBC Bank Anonim Şirketi Kuruluş Tarihi: 13 Eylül 1990

Adres: Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 128, Şişli 34394 İSTANBUL

Ticaret Sicil Numarası: 268376

Telefon: (0212) 376 40 00 / (0212) 336 36 36/(0212) 366 30 00

Faks: (0212) 267 47 94 / (0212) 267 27 86 / (0212) 336 29 39

Çağrı Merkezi: (0850) 211 0 111

Web Adresi: www.hsbc.com.tr

E-posta Adresi: hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr

Kayıtlı Elektronik Posta Adresi (KEP): hsbcbankas@hs03.kep.

