

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve 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") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile 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.

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.

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar Üçüncü Bölüm dipnot VIII ve Beşinci bölüm dipnot I.6’da açıklandığı üzere Banka, TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardına” finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9’un uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile finansal araçların sınıflandırılmasının Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, COVID etkilerine karşı alınan aksiyonlar dahil standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka’nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Covid-19 salgınının, kredi aşamalandırmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

<i>Riskten Korunma Muhasebesi</i>	
Bölüm 5 Dipnot I.12 ve Dipnot II.8'de açıklandığı üzere, Banka faiz oranı ve yabancı para kuru risklerini yönetmek amacıyla riskten korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, krediler ve alacaklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan Finansal varlıklar, mevduat, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredilerin finansal risklerinden korunmak için türev finansal araç ve diğer korunma ilişkilerinden yararlanmaktadır. Finansal riskten korunma ilişkisinin TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme ' standardında yer alan niteliklere uygun olmaması, etkin olmaması, finansal araçların gerçeğe uygun değerinin doğru hesaplanmaması ve korunma işleminin belgelendirilmemesi ve korunma muhasebesinin sonlandırılması ile sözkonusu etkilerin varlıkların taşınan değeri üzerine etkileri gibi potansiyel riskleri bulunması nedeniyle finansal riskten korunma muhasebesi tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim çalışmalarımızın yanısıra, denetim çalışmalarımız, türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasının yeniden hesaplanması, finansal risk unsurunun değerlendirilmesi, tüm finansal riskten korunma ilişkileri için belgelendirmenin ve etkinlik testlerinin incelenmesini ve finansal riskten korunma muhasebesi muhasebe kayıtlarının kontrolünü içermekte olup, sözkonusu korunma muhasebesinin sonlandırılması durumunda korunan varlığın taşınan değerinin uygunluğunun ilgili standartlar uyarınca değerlendirilmesini içermektedir.
<i>Türev Finansal Araçların Değerlemesi</i>	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, para futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayı Bölüm 5 Dipnot I.2.c ve Dipnot II.2.'de açıklanmıştır. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerlendirme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Sözkonusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlendirme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerlendirme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değer belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

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.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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, sahtekârlık, 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.)
- Bankanın 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 tahminlerinin ve 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 esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan 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, açıklamalar dâhil 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 dâhil 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, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Hatice Dilek Çilingir Köstem'dir.

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

Hatice Dilek Çilingir Köstem, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Ocak 2021
İstanbul, Türkiye

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi : www.qnbfinansbank.com
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnbfinansbank.com

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu 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.

Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu
Başkanı

Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Noor Mohd. J. A. Al-Naimi
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Temel Güzelöğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan : Elif Akan / Finansal Raporlama Müdürü
Tel No : (0 212) 318 57 80
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM **Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın 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 İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	2
IV.	Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Kar veya Zarar Tablosu	7
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	9
VI.	Nakit Akış Tablosu	10
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM **Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	12
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	14
IV.	Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	14
V.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	16
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VII.	Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar	16
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	19
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	22
X.	Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması	22
XI.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	24
XII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	24
XIII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	25
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	25
XVI.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	27
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	27
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	27
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	28
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	29
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	29
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	29
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	29
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	31
XXV.	Hisse Başına Kazanç	31
XXVI.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	32
II.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	66
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	68
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	72
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	73
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	79
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	80
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	81

BEŞİNCİ BÖLÜM **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	82
II.	Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	97
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	104
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	110
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	115
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	116
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	118
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	120

ALTINCI BÖLÜM **Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	121
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM **Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	122
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	122

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

QNB Finansbank Anonim Şirketi ("Banka") 23 Eylül 1987 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (yeni adıyla Borsa İstanbul) işlem görmektedir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka yeni logosu ve işletme adı 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB FİNANSBANK" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın "FİNANS BANK A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB FİNANSBANK A.Ş." olarak değişmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla QNB Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin yüzde 50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan yüzde 50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 30'dan fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloglu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Yüksek Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoglu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	11 Haziran 2018	Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dünder Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Derya Düner	Genel Müdür Yardımcısı	01 Ocak 2020	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	01 Ocak 2020	Yüksek Lisans
Ahmet Erzençin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB")	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka, 473 yurt içi (31 Aralık 2019 - 523), 1 yurt dışı (31 Aralık 2019 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2019 - 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 11.111 (31 Aralık 2019 - 12.087) kişidir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. ve EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bankalararası Kart Merkezi ve Ulusal Derecelendirme A.Ş. ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	Bölüm 5 Dipnot I	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		15.767.544	38.536.436	54.303.980	16.357.998	26.909.820	43.267.818
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2.743.414	26.458.913	29.202.327	4.561.447	18.081.828	22.643.275
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2.505.740	24.900.717	27.406.457	1.127.557	17.622.984	18.750.541
1.1.2 Bankalar	(3)	1.117	1.465.586	1.466.703	400.735	458.844	859.579
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	250.124	92.610	342.734	3.040.962	-	3.040.962
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		13.567	-	13.567	7.807	-	7.807
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	237.865	333.073	570.938	231.713	103.236	334.949
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		202.789	87.413	290.202	207.149	16.398	223.547
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		25.099	-	25.099	24.564	-	24.564
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		9.977	245.660	255.637	-	86.838	86.838
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	5.800.847	9.380.242	15.181.089	4.784.881	7.558.560	12.343.441
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.793.173	9.380.242	15.173.415	4.777.207	7.352.489	12.129.696
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.674	-	7.674	7.674	182.123	189.797
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	23.948	23.948
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(12)	6.985.418	2.364.208	9.349.626	6.779.957	1.166.196	7.946.153
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		5.842.408	2.106.532	7.948.940	5.465.362	1.120.949	6.586.311
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		1.143.010	257.676	1.400.686	1.314.595	45.247	1.359.842
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		102.376.171	54.959.411	157.335.582	83.819.597	42.946.245	126.765.842
2.1 Krediler	(6)	103.582.764	45.775.688	149.358.452	83.618.617	35.353.734	118.972.351
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	9.559.633	9.183.723	18.743.356	8.588.791	7.592.511	16.181.302
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		9.559.633	8.621.942	18.181.575	8.588.791	7.028.183	15.616.974
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	561.781	561.781	-	564.328	564.328
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.766.226	-	10.766.226	8.387.811	-	8.387.811
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		1.892.950	-	1.892.950	1.492.873	-	1.492.873
4.1 İştirakler (Net)	(8)	14.026	-	14.026	5.982	-	5.982
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		14.026	-	14.026	5.982	-	5.982
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	1.596.516	-	1.596.516	1.250.114	-	1.250.114
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.558.470	-	1.558.470	1.212.068	-	1.212.068
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.046	-	38.046	38.046	-	38.046
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	282.408	-	282.408	236.777	-	236.777
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		282.408	-	282.408	236.777	-	236.777
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	3.476.263	18	3.476.281	3.376.309	40	3.376.349
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	504.698	-	504.698	438.280	-	438.280
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		504.698	-	504.698	438.280	-	438.280
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(16)	931.700	-	931.700	348.688	-	348.688
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(18)	3.779.894	5.028.263	8.808.157	2.778.178	3.212.483	5.990.661
VARLIKLAR TOPLAMI		128.729.220	98.524.128	227.253.348	108.611.923	73.068.588	181.680.511

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(1)	48.414.473	82.145.258	130.559.731	46.797.181	58.828.602	105.625.783
II. ALINAN KREDİLER	(3)	486.735	19.705.289	20.192.024	380.249	14.929.160	15.309.409
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	4.376.444	10.112.950	14.489.394	267.816	8.797.038	9.064.854
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	1.554.964	11.951.421	13.506.385	3.954.629	9.131.345	13.085.974
4.1 Bonolar		1.502.745	829.044	2.331.789	3.954.629	116.648	4.071.277
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		52.219	11.122.377	11.174.596	-	9.014.697	9.014.697
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		4.773.704	3.303.648	8.077.352	3.453.855	1.525.079	4.978.934
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	4.754.603	2.416.086	7.170.689	2.966.468	1.292.986	4.259.454
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(8)	19.101	887.562	906.663	487.387	232.093	719.480
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	444.009	2.666	446.675	432.658	15.072	447.730
X. KARŞILIKLAR	(9)	1.064.819	-	1.064.819	875.641	-	875.641
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		589.451	-	589.451	529.565	-	529.565
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		475.368	-	475.368	346.076	-	346.076
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.063.699	-	1.063.699	205.582	-	205.582
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	6.704.294	6.704.294	-	5.432.553	5.432.553
14.1 Krediler		-	6.704.294	6.704.294	-	5.432.553	5.432.553
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		6.916.521	5.010.033	11.926.554	5.482.130	4.486.862	9.968.992
XVI. ÖZKAYNAKLAR		20.422.006	(1.199.585)	19.222.421	17.318.226	(633.167)	16.685.059
16.1 Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2 Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.163.907	-	1.163.907	872.251	101.267	973.518
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		119.918	(1.199.585)	(1.079.667)	(103.930)	(734.434)	(838.364)
16.5 Kâr Yedekleri		13.199.191	-	13.199.191	10.577.034	-	10.577.034
16.5.1 Yasal Yedekler		670.000	-	670.000	670.000	-	670.000
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		12.529.191	-	12.529.191	9.907.034	-	9.907.034
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		2.588.276	-	2.588.276	2.622.157	-	2.622.157
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		101.267	-	101.267	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		2.487.009	-	2.487.009	2.622.157	-	2.622.157
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		89.517.374	137.735.974	227.253.348	79.167.967	102.512.544	181.680.511

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
Bölüm 5 Dipnot III		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		174.611.673	281.840.718	456.452.391	143.090.252	224.173.699	367.263.951
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	11.627.187	21.520.352	33.147.539	10.270.332	18.246.772	28.517.104
1.1. Teminat Mektupları		11.327.575	11.362.429	22.690.004	10.179.767	9.847.498	20.027.265
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		474.847	84.162	559.009	419.645	66.525	486.170
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		6.666.383	11.278.267	17.944.650	5.339.495	9.780.973	15.120.468
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4.186.345	-	4.186.345	4.420.627	-	4.420.627
1.2. Banka Kredileri		198.490	6.640.108	6.838.598	22.742	5.799.601	5.822.343
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		198.490	6.640.108	6.838.598	22.742	5.799.601	5.822.343
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		101.122	3.517.815	3.618.937	67.823	2.599.673	2.667.496
1.3.1. Belgili Akreditifler		101.122	3.315.757	3.416.879	67.823	2.000.767	2.068.590
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	202.058	202.058	-	598.906	598.906
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		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		104.514.729	6.640.330	111.155.059	82.440.328	5.993.806	88.434.134
2.1. Cayılamaz Taahhütler	(1)	58.424.722	6.640.330	65.065.052	47.699.180	5.245.759	52.944.939
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		1.358.290	3.478.001	4.836.291	1.326.013	4.004.529	5.330.542
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		18.075.052	734	18.075.786	14.309.356	594	14.309.950
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.423.033	-	2.423.033	2.377.515	-	2.377.515
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		27.046	-	27.046	29.197	-	29.197
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		35.495.520	-	35.495.520	28.781.240	-	28.781.240
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		83.078	-	83.078	71.447	-	71.447
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		962.703	3.161.595	4.124.298	804.412	1.240.636	2.045.048
2.2. Cayılabilir Taahhütler		46.090.007	-	46.090.007	34.741.148	748.047	35.489.195
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		46.090.007	-	46.090.007	34.741.148	748.047	35.489.195
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	58.469.757	253.680.036	312.149.793	50.379.592	199.933.121	250.312.713
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		8.906.126	65.587.674	74.493.800	16.210.514	64.039.377	80.249.891
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.770.807	24.362.023	29.132.830	6.608.353	24.539.687	31.148.040
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.135.319	41.225.651	45.360.970	9.602.161	39.499.690	49.101.851
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		49.563.631	188.092.362	237.655.993	34.169.078	135.893.744	170.062.822
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.107.149	8.850.539	10.957.688	2.837.603	5.229.023	8.066.626
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.676.174	3.844.105	5.520.279	2.234.775	1.792.466	4.027.241
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		430.975	5.006.434	5.437.409	602.828	3.436.557	4.039.385
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		45.325.821	175.284.547	220.610.368	25.526.874	121.811.614	147.338.488
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		3.298.846	66.002.897	69.301.743	7.167.491	37.145.803	44.313.294
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		30.615.375	40.878.980	71.494.355	18.259.383	25.893.831	44.153.214
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		5.705.800	34.201.335	39.907.135	50.000	29.385.990	29.435.990
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		5.705.800	34.201.335	39.907.135	50.000	29.385.990	29.435.990
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.021.265	1.947.660	2.968.925	5.705.403	7.537.454	13.242.857
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		491.416	1.047.539	1.538.955	1.385.083	5.219.625	6.604.708
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		529.849	900.121	1.429.970	4.320.320	2.317.829	6.638.149
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		1.109.396	1.055.351	2.164.747	99.198	97.912	197.110
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		172	1.055.204	1.055.376	99.198	-	99.198
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		1.109.224	147	1.109.371	-	97.912	97.912
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		-	954.265	954.265	-	1.217.741	1.217.741
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		935.939.092	266.152.722	1.202.091.814	747.368.398	195.481.762	942.850.160
IV. EMANET KIYMETLER		11.281.488	10.473.404	21.754.892	12.140.889	6.466.621	18.607.510
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2.159.679	-	2.159.679	3.522.838	-	3.522.838
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		511.150	8.043.418	8.554.568	2.192.710	4.607.369	6.800.079
4.3. Tahsile Alınan Çekler		6.632.644	1.314.634	7.947.278	4.722.228	1.059.298	5.781.526
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.978.015	527.533	2.505.548	1.703.113	342.751	2.045.864
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	587.819	587.819	-	457.203	457.203
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		540.029.634	160.647.061	700.676.695	441.122.637	119.044.468	560.167.105
5.1. Menkul Kıymetler		4.117.442	9.531.425	13.648.867	3.572.768	8.761.567	12.334.335
5.2. Teminat Senetleri		380.407	590.933	971.340	398.506	82.436	480.942
5.3. Emtia		490.115	-	490.115	476.476	-	476.476
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		106.976.494	82.931.319	189.907.813	102.041.042	61.972.389	164.013.431
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		428.065.176	67.593.384	495.658.560	334.633.845	48.228.076	382.861.921
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		384.627.970	95.032.257	479.660.227	294.104.872	69.970.673	364.075.545
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.110.550.765	547.993.440	1.658.544.205	890.458.650	419.655.461	1.310.114.111

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2019
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		16.870.680	18.353.137
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			13.751.865	15.304.037
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			47.326	190.664
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			97.060	235.137
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			159.304	182.410
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			2.801.681	2.418.202
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			12.645	11.247
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			1.118.543	1.088.038
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			1.670.493	1.318.917
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			13.444	22.687
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)		7.014.039	10.770.916
2.1 Mevduata Verilen Faizler			4.217.082	7.838.246
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			1.119.396	1.212.384
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			464.062	377.039
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			990.211	1.268.228
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			57.946	67.865
2.6 Diğer Faiz Giderleri			165.342	7.154
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			9.856.641	7.582.221
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			2.362.819	2.691.464
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			2.891.111	3.387.228
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			196.665	159.282
4.1.2 Diğer			2.694.446	3.227.946
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			528.292	695.764
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			2.146	1.690
4.2.2 Diğer			526.146	694.074
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		192.343	51.187
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)		(2.725.385)	(1.516.452)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			268.407	50.399
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(3.267.584)	(1.417.439)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			273.792	(149.412)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		66.051	137.288
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			9.752.469	8.945.708
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)		2.405.135	1.819.590
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)			138.791	74.203
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			1.893.888	1.716.360
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		2.315.226	2.155.795
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			2.999.429	3.179.760
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)		2.999.429	3.179.760
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		(512.420)	(557.603)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(1.055.958)	(163.465)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			562.796	178.086
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			(19.258)	(572.224)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)		2.487.009	2.622.157
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 KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)		2.487.009	2.622.157
25.1 Grubun Kârı / Zararı			2.487.009	2.622.157
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar			0,0742	0,0783

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE
AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSUNA
İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN TABLO

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	2.487.009	2.622.157
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	50.353	(509.147)
2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	291.656	228.651
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	(39.496)	(28.840)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	325.133	254.463
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.019	3.028
2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	(241.303)	(737.798)
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	(245.270)	278.627
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(29.488)	(1.233.940)
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	33.455	217.515
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.537.362	2.113.010

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karlari	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer ^(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer ^(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak				
I. Önceki Dönem - 01.01 – 31.12.2019																			
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350.000	714	-	-	-	(50.842)	795.709	-	(497.625)	397.059	8.167.205	2.409.829	-	14.572.049				
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
III. Yeni Bakiye (I+II)		3.350.000	714	-	-	-	(50.842)	795.709	-	(497.625)	397.059	8.167.205	2.409.829	-	14.572.049				
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(22.495)	251.146	-	225.371	(963.169)	-	-	2.622.157	2.113.010				
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. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.409.829	(2.409.829)	-	-				
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.409.829	(2.409.829)	-	-				
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	-	(73.337)	1.046.855	-	(272.254)	(566.110)	10.577.034	-	2.622.157	16.685.059				

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karlari	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer ^(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer ^(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak				
I. Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2020																			
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350.000	714	-	-	-	(73.337)	1.046.855	-	(272.254)	(566.110)	10.577.034	2.622.157	-	16.685.059				
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	(101.267)	-	-	-	-	101.267	-	-				
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	(101.267)	-	-	-	-	101.267	-	-				
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
III. Yeni Bakiye (I+II)		3.350.000	714	-	-	-	(73.337)	945.588	-	(272.254)	(566.110)	10.577.034	2.723.424	-	16.685.059				
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(33.477)	325.133	-	(203.195)	(38.108)	-	-	2.487.009	2.537.362				
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. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.622.157	(2.622.157)	-	-				
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.622.157	(2.622.157)	-	-				
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	-	(106.814)	1.270.721	-	(475.449)	(604.218)	13.199.191	101.267	2.487.009	19.222.421				

^(*) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

^(**) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		01.01 – 31.12.2020	01.01 – 31.12.2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		11.385.991	10.116.709
1.1.1 Alınan Faizler		15.323.293	17.225.113
1.1.2 Ödenen Faizler		(6.482.929)	(12.613.589)
1.1.3 Alınan Temettüleri		133.298	51.187
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.909.963	3.393.213
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		66.051	137.288
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.494.988	1.398.431
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.899.033)	(1.104.911)
1.1.8 Ödenen Vergiler		177.976	(692.935)
1.1.9 Diğer	(1)	(337.616)	2.322.912
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(8.402.243)	(2.680.011)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(236.765)	(194.601)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(5.544.442)	2.868.903
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(18.856.554)	(14.535.962)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(3.420.081)	(1.437.206)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(864.560)	1.787.924
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		13.010.753	12.335.067
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		639.042	(4.536.880)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	6.870.364	1.032.744
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		2.983.748	7.436.698
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.432.747)	(4.969.543)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(605.456)	(229.459)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		127.814	18.289
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(11.975.922)	(6.476.489)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		11.307.390	3.797.849
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.333.458)	(3.406.328)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.260.925	1.496.516
2.9 Diğer	(1)	(214.040)	(169.921)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		101.734	2.797.253
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15.105.034	5.220.751
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(14.948.681)	(2.293.410)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		3.797	(14.582)
3.6 Diğer		(58.416)	(115.506)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(615.145)	356.419
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		1.037.590	5.620.827
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	14.387.892	8.767.065
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		15.425.482	14.387.892

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	2.999.429	3.179.760
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	512.420	557.603
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.055.958	163.465
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(543.538)	394.138
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	2.487.009	2.622.157
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER (ZARARI) (-)	(101.267)	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3+1.4+1.5)]	2.588.276	2.622.157
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine (-)	-	-
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 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
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 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP 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 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,0742	0,0783
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%7,42	%7,83
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2020 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e 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.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. 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 2019'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla not VIII haricinde belirtilen yeni düzenlemeler dışında tutarlıdır.

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve türev finansal yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre TL olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide olmayan 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 etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir. Ayrıca III no'lu "İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar" ve XV no'lu "Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar" dipnotlarda da COVID-19 etkilerine ilişkin açıklamalar yapılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete’de Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Gösterge Faiz Oranı Reformu kapsamında TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7’de yapılan Faz 1 değişikliklerini 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Buna göre; gösterge faiz reformundan etkilenecek olan Banka portföyü; krediler, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar ve alınan diğer borçlar ile birlikte türev Finansal araçlardan oluşmakta olup 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla portföy büyüklüğü yaklaşık 107 milyar TL düzeyindedir. Reform kapsamında Banka bünyesinde bir komite oluşturularak geçiş sürecine ilişkin sözleşme yönetimi, bilgi teknolojileri altyapısı geliştirmeleri ve ürün tasarımı gibi konular koordine edilmektedir. Gerekli çalışmaların ise 2021 yılı içerisinde tamamlanması öngörülmektedir. Söz konusu değişikliklerin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka’nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 1-3 ay vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüştürülebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer (“RMD”) cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanı sıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur riski faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Banka’nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

Diğer yabancı para cinsinden işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka’nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası’na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
ABD Doları	7,3405 TL	5,9402 TL
Avro	9,0079 TL	6,6506 TL

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar / zarar gelir tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 3.267.584 TL (31 Aralık 2019 – 1.417.439 TL türev finansal işlemler zararı) tutarındaki türev finansal işlemler zararı ve 273.792 TL (31 Aralık 2019 149.412 TL net kambiyo zararı) tutarındaki kambiyo karı toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 3.172.168 TL (31 Aralık 2019 – 1.719.400 TL) tutarındaki net faiz gideri hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 178.376 TL (31 Aralık 2019 – 152.549 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27, “Bireysel Finansal Tablolar” ve “TMS 28, “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar” standartları uyarınca, TFRS 9, “Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı” çerçevesinde muhasebeleştirilmekte, iştirakler ise maliyet esasına göre muhasebeleştirilmektedir. TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’ standardına göre değerlendirilen ortaklıkların gerçeğe uygun değer hesaplamaları yapılırken COVID 19 etkisi dikkate alınması için gerekli güncellemeler yapılmıştır.

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Banka, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Banka, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri “TFRS 9”, riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan”, Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Banka tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Kredi temerrüt swabı; bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda kur farkları hariç olmak üzere “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, “Kambyo İşlemleri Karı / Zararı” hesap kaleminde yer almaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Banka, uzun vadeli sabit faizli konut ve proje finansman kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunma kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 31 Aralık 2020 itibarı ile bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.945.441 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltilmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen Kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için “Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının” testini gerçekleştirmekte ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmektedir.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirlerinde”, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları” hesabında, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın iş modeline uygun olarak muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar portföylerinde hisse senetleri, bono ve tahviller bulunmaktadır. Banka, Aralık 2018 döneminde özel amaçlı şirkete kullandırmış olduğu bir kredisine ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması nedeniyle ilgili kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar altında sınıflandırmıştır.

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 finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire 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.

Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli (“TÜFE”) devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate 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. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunulan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden gelir tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen 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 maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, IV numaralı "Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunma kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin gelir tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunma kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu minvalde, 90 günden fazla gecikme durumunda borçlunun temerrüde düşüp düşmediğinin değerlendirilmesinde, sürecin geçiciliği ve ödemelerdeki aksaklığın COVID-19 salgını nedeniyle borçlunun yaşadığı geçici bir likidite sıkıntısından kaynaklanıp kaynaklanmadığı da göz önünde bulundurulmaktadır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların İkinci Grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.
- Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 31 Aralık 2019 sene sonu mali tablolarında belirtilen muhase politikalarıyla tutarlı olarak Finansal varlıkların sınıflandırılması, ölçülmesi ve beklenen zararların hesaplanmasıyla ilgili herhangi bir değişik yapmamıştır. Gecikme gün sayısı 30 günü aşan kredi ve alacaklarının sınıflandırılmasında ve karşılık hesaplamasında 2. Aşama kurallarını uygulamış, gecikme gün sayısı 90 günü aşp 180 günden az olan kredi ve alacaklarını ise 2. aşamaya göre sınıflandırmış ancak karşılıklarını 3. Aşama kurallarına göre hesaplamıştır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 31 Aralık 2020 itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel olumsuz, BDDK aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ile ilişkilendirilmiştir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplama dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi’nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini teminatlı portföyler için modellere, teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel olumsuz, BDDK aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ile ilişkilendirilmiştir.

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametrelerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel GDP büyümesi
- İşsizlik oranı
- Avrupa Bölgesi enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvil faiz oranı

Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiş olup, diğer finansal kuruluşlar için basitleştirilmiş yöntem uygulanmıştır.

Banka, azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri kullanarak, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmaktadır. Banka, söz konusu veriler ışığında, beklenen kredi zararı hesaplamasında makro ekonomik beklentilerini ve ağırlıklarını revize etmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi ile karşılaştırıldığında en kötü durum senaryosunun ağırlığı 20 puan artırılmış, baz durum senaryosunun ağırlığı ise 20 puan azaltılmıştır. TO/THK değişimini de göz önüne alarak yapılan hesaplama 31 Aralık 2020 itibarı ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2020 yıl sonu için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 etkisinden arındırılmış kredi portföyünün normal risk maliyeti 96 baz seviyesindeyken Banka'nın COVID-19 belirsizliğini finansal varlık portföyüne yansıtabilmek için yukarıda açıklanan tahmin değişiklikleri ve 2. aşama karşılık oranlarını artırma kaynaklı etkilere ilave olarak kur etkisi de dahil edildiğinde toplam risk maliyeti 205 baz seviyesine ulaşmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi riskinde önemli artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanısıra 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
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar asgari olarak Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar

- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.

- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi

- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.

- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla anapara ve/veya faiz ödemelerinde herhangi bir gecikme olmaması ve gelecekteki ödemelerin zamanında yapılmasına dair herhangi bir şüphe bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 1 yıllık izleme süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, izleme süresi yeniden başlatılmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka'nın portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 18.700.773 TL'dir (31 Aralık 2019 – 11.992.093 TL).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Nakit Ve Nakit Benzerleri" kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" satırında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XII. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. 31 Aralık 2020 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm 1.17. dipnotta açıklanmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklık ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 - %25

Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortisman tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli “Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

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 varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde “Diğer Faaliyet Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka’nın aktifine “Maddi Duran Varlıklar”, pasifine ise “Finansal Kiralama Borçları” olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortisman tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar

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 yer almaktadır:

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Kullanım Hakkı Varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirir (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 değerinden ölçmektedir.

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

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

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

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

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

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 kiralamar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamar

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 yöntemle gider olarak kaydedilir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Banka’nın TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2020 itibarıyla 440.596 TL (31 Aralık 2019 - 458.369 TL), kiralama yükümlülüğü 426.407 TL (31 Aralık 2019 - 431.753 TL), finansman gideri 52.122 TL (31 Aralık 2019 – 61.839 TL), amortisman gideri ise 220.690 TL (31 Aralık 2019 – 215.641 TL)’dir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10’ncü madde uyarınca %20’lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir.

Bankanın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için geçerli olmak üzere) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

2. Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır.

Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında %22 vergi oranı, ertelenmiş vergi hesaplamasında ise %20 (31 Aralık 2019 – %22) vergi oranı kullanılmıştır.

3. 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, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

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.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır (Önceki dönemde Banka'nın ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan gelir tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 300.000 TL ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 60.000 - 300.000 TL arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak, hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın işbirliği içindedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2020)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	3.328.959	2.716.689	3.810.993	9.856.641
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.720.225	678.428	(35.834)	2.362.819
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	46.878	14.052	(2.720.264)	(2.659.334)
Temettü Geliri	-	-	192.343	192.343
Faaliyet Geliri	5.096.062	3.409.169	1.247.238	9.752.469
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	761.235	1.636.544	7.356	2.405.135
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	138.791	138.791
Personel Giderleri (-)	436.022	494.022	963.844	1.893.888
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.831.148	1.091.462	(607.384)	2.315.226
Vergi Öncesi Kar	2.067.657	187.141	744.631	2.999.429
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(512.420)	(512.420)
Dönem Net Karı	-	-	-	2.487.009
Toplam Varlıklar	49.111.844	89.490.537	70.811.072	227.253.348
Bölüm Varlıkları	49.111.844	89.490.537	70.811.072	209.413.453
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	1.892.950
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	15.946.945
Toplam Yükümlülükler	88.937.401	37.038.943	67.552.837	227.253.348
Bölüm Yükümlülükleri	88.937.401	37.038.943	67.552.837	193.529.181
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	14.501.746
Özkaynaklar	-	-	-	19.222.421
Diğer Bölüm Kalemleri	944.222	696.308	(68.711)	1.571.819
Sermaye Yatırımı	615.635	453.994	(48.566)	1.021.063
Amortisman	328.587	242.314	(20.145)	550.756

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2019)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	2.547.694	2.672.303	2.362.224	7.582.221
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.023.007	706.904	(38.447)	2.691.464
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	115.515	8.193	(1.502.872)	(1.379.164)
Temettü Geliri	-	-	51.187	51.187
Faaliyet Geliri	4.686.216	3.387.400	872.092	8.945.708
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	397.012	1.485.040	(62.462)	1.819.590
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	74.203	74.203
Personel Giderleri (-)	411.636	479.835	824.889	1.716.360
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.795.558	948.280	(588.043)	2.155.795
Vergi Öncesi Kar	2.082.010	474.245	623.505	3.179.760
Vergi Karşılığı(-)	-	-	-	(557.603)
Dönem Net Karı	-	-	-	2.622.157
Toplam Varlıklar	39.730.429	70.865.962	57.792.723	181.680.511
Bölüm Varlıkları	39.730.429	70.865.962	57.792.723	168.389.114
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	1.492.873
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	11.798.524
Toplam Yükümlülükler	68.846.852	31.372.536	53.278.117	181.680.511
Bölüm Yükümlülükleri	68.846.852	31.372.536	53.278.117	153.497.505
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	11.497.947
Özkaynaklar	-	-	-	16.685.059
Diğer Bölüm Kalemleri	1.337.089	706.151	(437.740)	1.605.500
Sermaye Yatırımı	921.353	486.590	(301.742)	1.106.201
Amortisman	415.736	219.561	(135.998)	499.299

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

26 Mart 2020 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2019 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2019 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	2.622.157
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	670.000
C – Olağanüstü Yedek Akçeler	1.952.157

XXV. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	2.487.009	2.622.157
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,0742	0,0783

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır).

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka, önceki dönem finansal tablolarında özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelir içerisinde gösterilen tutarları, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 8”) uyarınca sınıflamıştır. İlgili düzeltmelerin etkisi, 31 Aralık 2020 için ikinci bölüm Özkaynaklar Değişim Tablosunda sunulmuştur. İlgili sınıflandırmanın, cari dönem dönem kar veya zarar tablosu üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamakta olup diğer kapsamlı gelir tablosuna olan etkileri yansıtılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 28.207.198 TL (31 Aralık 2019 – 24.280.307 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,44’tür (31 Aralık 2019 – %15,73). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

BDDK’nın 8 Aralık 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714	714
Yedek akçeler	13.199.191	10.577.034
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.459.099	1.224.356
Kar	2.588.276	2.622.157
Net Dönem Karı	2.487.009	2.622.157
Geçmiş Yıllar Karı	101.267	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689	2.689
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	20.599.969	17.776.950
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 zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	679.619	525.783
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	67.193	74.009
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	455.268	396.779
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 veya 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	1.202.080	996.571
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	260.624	390.936
Çekirdek Sermaye Toplamı	19.658.513	17.171.315

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
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	3.853.763	3.118.605
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	3.853.763	3.118.605
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	3.853.763	3.118.605
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	23.512.276	20.289.920
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.826.093	2.286.977
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.916.622	1.731.935
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.742.715	4.018.912
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4.742.715	4.018.912
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	28.254.991	24.308.832
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	7.400	7.103
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	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	40.393	21.422
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	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	28.207.198	24.280.307
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	171.587.620	154.338.272
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,46	11,13
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,70	13,15
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,44	15,73
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	2,51	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,01
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0,05	0,05
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	282.408	236.777
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)	4.031.306	2.571.026
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.916.622	1.731.935
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	3.853.763	3.118.605
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.826.093	2.286.977
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:			
	1	2	3
İhracatçı – Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3.854	918	1.909
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3.854	918	1.909
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30-Haz-19	01-Nis-19	22-May-17
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhracatçının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir	5 yıl	5 yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+7,08 sabit	6M LIBOR + %5,75	6M LIBOR + %3,87
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	1	2	3
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Vardır	Vardır
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	Kalan anaparanın tamamı	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	(*)	(*)
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	Hisse senedi	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	QNB Finansbank A.Ş.	QNB Finansbank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Var	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	-	-
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	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-

(*)Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar:

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2
Çekirdek Sermaye	19.658.513	19.528.202	19.397.889
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	19.397.889	19.397.889	19.397.889
Ana Sermaye	23.512.276	23.381.964	23.251.652
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	23.251.652	23.251.652	23.251.652
Özkaynak	28.207.198	28.076.886	27.946.574
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	27.946.574	27.946.574	27.946.574
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	171.587.620	171.587.620	171.587.620
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,46	11,38	11,30
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,30	11,30	11,30
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,70	13,63	13,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,55	13,55	13,55
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,44	16,36	16,29
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,29	16,29	16,29
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	347.637.340	347.637.340	347.637.340
Kaldıraç Oranı (%)	6,70	6,70	6,70
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (%)	6,62	6,62	6,62

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; beklenen zarar karşılıkları kaleminin birinci ve ikinci kısım tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net negatif değerlendirme farkları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamıştır.

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi stratejileri ve politikaları Politika Komiteleri tarafından belirlenir. Bu politika ve stratejiler ana ortaklığın uygulamalarıyla uyumlu olarak oluşturulmakta ve kredi riski bu politika ve stratejilere göre yönetilmektedir. Arzu edilen kredi portföy kalitesi, Risk Yönetim Stratejileri'nde belirtilen Banka'nın risk iştahıyla uyumlu metrikler yardımıyla düzenli olarak takip edilir.

Kredi riski yönetimi, Banka'nın kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamasında yer alır. Kredi talepleri kar hedefi olmayan bağımsız tahsis bölümleri tarafından değerlendirilir. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, tüzel müşteri ve risk grubu için ürün bazında ve toplam olarak belirlenir. Ayrıca, mevzuata uygun kredi sınırları çerçevesinde, portföylere ilişkin çeşitli ayrımlarda ürün, sektör, bölgesel yoğunlaşmalar izlenmektedir.

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterisi olarak çalışılmakta olan firmaların kredi limitleri, Banka'nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir.

Banka, kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için teminat almaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Banka vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin risklerini düzenli olarak takip etmekte ve kredi riskine göre gerekli gördüğünde riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi yanı sıra, Banka tarafından içsel derecelendirme notu sisteminde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilmektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinden kaynaklanan riski makul düzeyde olup uluslararası bankacılık piyasasında önemli ölçüde bir kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasına ilişkin Banka'nın uygulamış olduğu politikalar üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Banka, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için özel karşılık hesaplamalarını "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında dikkate almıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 sayılı Karar ile;

Pandemi nedeniyle küresel piyasalardaki belirsizliklerin ve risklerin yüksek olduğu bir dönemde, reel kesimi, banka müşterilerini ve bankaları desteklemek amacıyla, bankalar tarafından yerine getirilmesi gereken bazı yükümlülüklerde geçici nitelikli bazı düzenlemeler yapılmış ve pandeminin olası etkilerinin devam ettiği içinde bulunulan süreçte, söz konusu düzenlemelerin 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir.

- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine,
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabilmesine,
- 17 Mart 2020 tarihli ve 8948 sayılı Kurul Kararı'nda belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. ve 5. maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam olunmasına,
- 19 Mart 2020 tarihli ve 8950 sayılı Kurul Kararı'nda belirtildiği üzere, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6. maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve aynı maddenin altıncı fıkrasında belirtilen 90 gün gecikme süresinin, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ayıran şirketler için de geçerli olmak üzere, 180 gün ve finansal kiralama şirketlerince 240 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabına aktarılmayan alacaklar için şirketlerce kendi risk modellerine göre karşılık ayrılmasına devam olunmasına,
- 27 Mart 2020 tarihli ve 8970 sayılı Kurul Kararı'nda belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4. maddesi kapsamında kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, Birinci Grupta izlenen krediler için 90 gün olarak uygulanmasına ve 30 günlük gecikmeye rağmen Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayrılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı,%27'dir (31 Aralık 2019 - %26).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %32'dir (31 Aralık 2019 - %31).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %50'dir (31 Aralık 2019 - %55).

Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %60'tır (31 Aralık 2019 - %65).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %27'dir (31 Aralık 2019 - %21).

Banka'nın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %32'dir (31 Aralık 2019 - %25).

Banka tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 4.031.306 TL'dir (31 Aralık 2019 – 2.571.026 TL).

Banka'nın, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)	Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	60.290.631	51.904.653	45.141.846	44.291.062
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	93.842	94.260	83.191	78.753
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	378.234	303.835	227.552	217.109
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	29.958.190	32.234.642	26.735.151	26.560.790
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	82.079.206	71.315.082	65.142.650	59.307.163
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	71.619.493	66.410.977	61.089.766	56.336.732
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	6.660.262	5.480.412	5.346.690	5.886.562
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.955.922	1.878.086	2.094.857	1.527.541
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	340.547	227.538	237.429	163.967
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	1.900.625	1.709.353	1.682.670	1.485.137
Diğer Alacaklar	9.497.684	8.960.771	7.829.811	7.248.431

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil :

Risk Sınıfları ^(*)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	60.290.631	93.842	378.234	-	-	2.917.570	76.903.932	51.191.709	6.659.939	1.782.988	269.682	-	-	-	-	-	9.497.684	209.986.211
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	22.275.219	477.650	85	89	11	63.104	-	-	-	-	-	-	22.816.158
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	423.189	11	-	-	3.760	7.761	-	-	-	-	-	-	434.721
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	2.260.776	247.094	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.507.876
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.687.202	22.465	164	62	-	-	-	-	-	-	-	-	1.709.893
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	394.234	4.428.054	20.427.529	172	169.163	-	-	-	-	-	1.900.625	-	27.319.777
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	60.290.631	93.842	378.234	-	-	29.958.190	82.079.206	71.619.493	6.660.262	1.955.922	340.547	-	-	-	-	1.900.625	9.497.684	264.774.636

Risk Sınıfları ^(*)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	45.141.846	83.191	227.552	-	-	5.941.878	64.371.437	61.055.271	5.339.891	2.089.677	225.202	-	-	-	-	1.682.670	7.829.811	193.988.426
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	15.454.668	438.249	117	154	5.173	-	-	-	-	-	-	-	15.898.361
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	112.324	10	8	6.223	-	10.687	-	-	-	-	-	-	129.252
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1.262.615	183.684	1	-	-	1.540	-	-	-	-	-	-	1.447.840
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	880.170	18.726	164	81	-	-	-	-	-	-	-	-	899.141
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	3.083.496	130.544	34.205	341	7	-	-	-	-	-	-	-	3.248.593
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45.141.846	83.191	227.552	-	-	26.735.151	65.142.650	61.089.766	5.346.690	2.094.857	237.429	-	-	-	-	1.682.670	7.829.811	215.611.613

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

- 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 Aracı Kurumlardan 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 İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

Risk Sınıfları(*)																				
Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	107.256	-	-	-	435.251	1.937.651	35.530	94.863	29.852	-	-	-	-	-	-	2.430.613	209.790	2.640.403
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	107.256	-	-	-	233.684	1.894.479	35.233	92.363	29.852	-	-	-	-	-	-	2.321.746	71.121	2.392.867
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	1.382	7.143	-	10	-	-	-	-	-	-	-	8.535	-	8.535
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	200.185	36.029	297	2.490	-	-	-	-	-	-	-	100.332	138.669	239.001
Sanayi	-	58.796	395	-	-	-	29.494.714	5.266.411	950.528	229.030	47.506	-	-	-	-	-	-	16.844.977	19.202.403	36.047.380
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	258.843	101.767	30.689	5.101	585	-	-	-	-	-	-	323.133	73.852	396.985
İmalat Sanayi	-	-	395	-	-	-	24.496.029	5.108.043	919.814	223.877	46.921	-	-	-	-	-	-	16.012.515	14.782.564	30.795.079
Elektrik, Gaz, Su	-	58.796	-	-	-	-	4.739.842	56.601	25	52	-	-	-	-	-	-	-	509.329	4.345.987	4.855.316
İnşaat	-	-	-	-	-	-	5.672.624	3.134.377	437.510	277.890	103.387	-	-	-	-	-	-	7.252.153	2.373.635	9.625.788
Hizmetler	27.289.714	33	49.485	-	-	26.549.810	41.508.390	12.820.978	2.986.712	974.582	89.885	-	-	-	-	-	-	36.922.232	75.347.357	112.269.589
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	25.421	-	-	-	11.028.794	10.121.938	865.058	483.316	67.121	-	-	-	-	-	-	18.654.625	3.937.023	22.591.648
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3.667.770	294.520	262.719	24.640	7.052	-	-	-	-	-	-	749.287	3.507.414	4.256.701
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	14.718.211	859.697	40.471	19.487	1.915	-	-	-	-	-	-	1.460.172	14.179.609	15.639.781
Mali Kuruluşlar	27.289.714	33	-	-	-	26.549.810	1.000.928	150.995	6.378	497	452	-	-	-	-	-	-	12.638.631	42.360.176	54.998.807
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	5.631.076	219.216	1.652.083	393.385	1.094	-	-	-	-	-	-	950.307	6.946.547	7.896.854
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	23.979	-	-	-	1.150.561	580.126	38.739	21.009	4.655	-	-	-	-	-	-	1.123.023	696.046	1.819.069
Eğitim Hizmetleri	-	-	2	-	-	-	193.568	205.974	6.639	26.152	7.529	-	-	-	-	-	-	406.008	33.856	439.864
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	83	-	-	-	4.117.482	388.512	114.625	6.096	67	-	-	-	-	-	-	940.179	3.686.686	4.626.865
Diğer	33.000.917	35.013	221.098	-	-	3.408.380	4.968.227	48.460.076	2.249.982	379.557	69.917	-	-	-	-	1.900.625	9.497.684	80.663.505	23.527.971	104.191.476
Toplam	60.290.631	93.842	378.234	-	-	29.958.190	82.079.206	71.619.493	6.660.262	1.955.922	340.547	-	-	-	-	1.900.625	9.497.684	144.113.480	120.661.156	264.774.636

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları 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 Aracı Kurumlardan 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 İpoteğiyle 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 Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Risk Sınıfları ^(*)																					
Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam	
Tarım	-	-	785	-	-	-	408.037	2.031.409	18.021	129.138	6.933	-	-	-	-	-	-	2.384.817	209.506	2.594.323	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	785	-	-	-	212.569	1.990.028	17.307	126.471	6.933	-	-	-	-	-	-	2.335.573	18.520	2.354.093	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	1.022	6.664	627	27	-	-	-	-	-	-	-	8.340	-	8.340	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	194.446	34.717	87	2.640	-	-	-	-	-	-	-	40.904	190.986	231.890	
Sanayi	-	35.048	10	-	-	-	22.066.676	5.130.777	518.977	301.702	21.918	-	-	-	-	-	-	11.033.307	17.041.801	28.075.108	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	266.422	124.927	570	5.023	92	-	-	-	-	-	-	325.965	71.069	397.034	
İmalat Sanayi	-	-	10	-	-	-	17.744.577	4.964.756	518.162	296.567	21.826	-	-	-	-	-	-	10.527.019	13.018.879	23.545.898	
Elektrik, Gaz, Su	-	35.048	-	-	-	-	4.055.677	41.094	245	112	-	-	-	-	-	-	-	180.323	3.951.853	4.132.176	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	5.387.232	3.032.871	354.812	242.243	149.722	-	-	-	-	-	-	6.832.350	2.334.530	9.166.880	
Hizmetler	17.338.120	33	30.945	-	-	24.445.719	34.766.341	12.136.169	1.939.170	851.262	41.023	-	-	-	-	-	-	30.905.396	60.643.386	91.548.782	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	8.948	-	-	-	9.124.455	9.584.369	510.020	594.996	29.207	-	-	-	-	-	-	15.423.061	4.428.934	19.851.995	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3.518.507	331.578	190.756	27.082	1.773	-	-	-	-	-	-	750.039	3.319.657	4.069.696	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	12.231.364	851.343	33.381	36.485	2.825	-	-	-	-	-	-	1.293.245	11.862.153	13.155.398	
Mali Kuruluşlar	17.338.120	33	-	-	-	24.445.719	452.457	77.509	1.329	1.668	1.540	-	-	-	-	-	-	10.785.234	31.533.141	42.318.375	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.550.600	195.374	1.145.801	124.189	2.254	-	-	-	-	-	-	484.807	5.533.411	6.018.218	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	21.781	-	-	-	1.005.046	532.466	21.529	26.260	2.846	-	-	-	-	-	-	920.499	689.429	1.609.928	
Eğitim Hizmetleri	-	-	133	-	-	-	171.977	219.634	12.665	32.798	1	-	-	-	-	-	-	401.233	35.975	437.208	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	83	-	-	-	3.711.935	343.896	23.689	7.784	577	-	-	-	-	-	-	847.278	3.240.686	4.087.964	
Diğer	27.803.726	48.110	195.812	-	-	2.289.432	2.514.364	38.758.540	2.515.710	570.512	17.833	-	-	-	-	1.682.670	7.829.811	64.818.774	19.407.746	84.226.520	
Toplam	45.141.846	83.191	227.552	-	-	26.735.151	65.142.650	61.089.766	5.346.690	2.094.857	237.429	-	-	-	-	1.682.670	7.829.811	115.974.644	99.636.969	215.611.613	

^(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları 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 Aracı Kurumlardan 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 İpotegiyle 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 Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere Göre Dağılımı (*)

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	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	5.378.348	601.561	465.873	1.191.926	28.216.576
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	93.809
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	790	64.556	77.687	27.861	196.122
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	5.476.687	5.257.721	973.258	1.347.640	5.981.860
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8.174.090	5.979.785	8.939.981	11.681.043	40.987.825
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.228.752	5.064.628	4.859.473	7.533.092	34.580.470
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	60.566	284.686	209.111	428.832	5.595.784
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	350	-	881
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	7.674	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	22.326.907	17.252.937	15.525.733	22.210.394	115.653.327

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir ve vade unsuru içeren kalemler dikkate alınmıştır.

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	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	320.559	1.360.426	915.790	703.827	24.377.078
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	83.158
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15.346	5.003	71.560	7.436	120.099
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	7.121.518	4.176.394	1.940.433	696.513	3.985.502
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	6.862.516	3.977.440	5.130.832	9.180.854	35.883.370
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.669.055	3.955.263	4.012.856	7.118.817	29.014.711
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	26.914	123.021	150.304	389.094	4.608.845
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.540	-	-	-	-
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	189.797	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	17.207.245	13.597.547	12.221.775	18.096.541	98.072.763

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir ve vade unsuru içeren kalemler dikkate alınmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	62.326.488	-	5.952.692	-	23.110.360	74.912.673	98.057.753	340.547	-	-	74.123	570.254
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	62.400.737	-	3.064.374	2.266.686	16.279.682	66.654.276	92.243.299	340.530	-	-	74.123	570.254

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32.669.119	-	6.159.238	-	20.608.157	64.499.745	91.428.444	237.429	-	-	9.481	499.313
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	37.503.592	-	1.701.486	2.662.222	14.040.343	55.785.280	87.312.824	237.398	-	-	9.481	499.313

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ile karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm 2 no'lu dipnotta verilmiştir.

Cari Dönem		Krediler ^(*)			Karşılıklar	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
1. Tarım		502.782	338.010	-	309.211	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık		499.944	326.660	-	299.550	-
1.2. Ormancılık		1.026	298	-	862	-
1.3. Balıkçılık		1.812	11.052	-	8.799	-
2. Sanayi		2.037.183	1.418.854	-	1.581.236	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı		51.022	16.852	-	24.793	-
2.2. İmalat Sanayi		1.977.375	1.092.735	-	1.246.622	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su		8.786	309.267	-	309.821	-
3. İnşaat		1.490.881	932.644	-	1.035.847	-
4. Hizmetler		7.609.441	3.691.399	-	3.842.309	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret		1.697.596	2.136.015	-	1.958.025	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri		660.514	271.829	-	314.696	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme		361.111	128.060	-	167.467	-
4.4. Mali Kuruluşlar		3.793.961	894.050	-	1.020.661	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri		79.298	18.740	-	33.170	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri		541.342	120.841	-	173.724	-
4.7. Eğitim Hizmetleri		47.468	82.938	-	58.136	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler		428.151	38.926	-	116.430	-
5. Diğer		3.230.384	2.746.686	-	2.949.472	-
6. Toplam		14.870.671	9.127.593	-	9.718.075	-

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem		Krediler ^(*)			Karşılıklar	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
1. Tarım		573.663	330.342	-	262.517	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık		570.714	318.254	-	252.912	-
1.2. Ormancılık		1.109	294	-	366	-
1.3. Balıkçılık		1.840	11.794	-	9.239	-
2. Sanayi		1.392.970	1.486.997	-	1.363.930	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı		48.857	18.438	-	16.867	-
2.2. İmalat Sanayi		1.328.606	1.159.220	-	1.037.056	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su		15.507	309.339	-	310.007	-
3. İnşaat		1.394.388	860.694	-	728.594	-
4. Hizmetler		5.326.163	2.962.883	-	2.734.384	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret		1.687.207	2.076.620	-	1.662.178	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri		446.618	210.944	-	203.787	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme		585.908	141.637	-	279.684	-
4.4. Mali Kuruluşlar		2.064.989	274.960	-	429.265	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri		64.477	24.010	-	29.638	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri		306.121	112.221	-	34.936	-
4.7. Eğitim Hizmetleri		58.703	81.995	-	55.240	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler		112.140	40.496	-	39.656	-
5. Diğer		3.432.539	2.633.499	-	2.379.241	-
6. Toplam		12.119.723	8.274.415	-	7.468.666	-

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları ^(**)	5.943.713	1.682.490	(731.566)	4.867	6.889.770
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	2.571.026	1.915.938	(455.658)	-	4.031.306

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları ^(**)	4.746.136	2.560.099	(433.276)	(929.246)	5.943.713
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	2.853.495	431.035	(713.504)	-	2.571.026

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik” ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	149.725.713	-	149.725.713
Malta	496.750	-	496.750
Diğer	615.471	-	615.471
Toplam	150.837.934	-	150.837.934

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	117.688.081	-	117.688.081
Malta	433.209	-	433.209
Diğer	125.512	-	125.512
Toplam	118.246.802	-	118.246.802

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA – Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı:

- a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve bankanın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Banka, büyüme odaklı iş planının piyasa koşullarındaki değişikliklere yüksek ölçüde duyarlı olduğunu değerlendirmekte, bu noktadan hareketle iş ve strateji riskini önemli bir risk olarak sınıflamaktadır. Banka, 5 yıllık uzun vadeli iş planlarını, yılda bir kez periyodik olarak gözden geçirmekte, ekonomik gelişmeler ve piyasa koşullarının gerektirmesi durumunda ise söz konusu iş planları anlık ve daha sık olarak gözden geçirilmekte ve revize edilebilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- b) Risk yönetimi yapısı: Bankada dağıtılan sorumluluklar (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu))**

Banka'nın risk ölçüm, gözlem ve kontrol fonksiyonlarının, icracı birimlerinden yeterli ölçüde bağımsız olarak açıkça tanımlanmış sorumlulukları bulunmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı riskler Yönetim Kuruluna, komitelerine ve üst yönetime doğrudan raporlanır. Banka'nın iç kontrol sistemleri, risk alma, onaylama, denetleme ve kontrol gibi ayrı fonksiyonlara ilişkin görev dağılımı çıkar çatışmalarını önlenecek şekilde tasarlanmıştır. Özellikle, ilk adımda gerçekleştirilen işlemleri üstlenen fonksiyonlar, banka ya da müşteri varlıklarının güvenli bir şekilde saklanması işlemlerin mutabakatı, muhasebesi ve yasal uyumunun gözetimi gibi fonksiyonlardan idari ve operasyonel olarak ayrıdır.

Banka'nın risk yönetim faaliyetleri, en üst seviyede, Yönetim Kurulu düzeyinde başlamaktadır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi, Denetim Komitesi ("DK"), Aktif-Pasif Komitesi ("APKO"), Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri, Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, İtibar Riski Yönetim Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü risk yönetimi yapısının önemli organlarıdır. Yönetim Kurulu genel risk politikasını ve Banka'nın risk iştahını belirler.

Denetim Komitesi, risk yönetimine ilişkin mevzuatta yer alan hükümlere ve yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetir ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunur. Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirir.

APKO, aylık toplantılar yaparak, Banka'nın yapısal aktif-pasif uyumsuzluklarının izlenmesi ve yönetilmesi ile birlikte likidite ve kur risklerinin izlenmesi ve kontrolünden sorumludur.

Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri ayda birer kez toplanmakta olup; kredi onayı, limit belirleme, derecelendirme, risk izleme ve sorun yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçleri ile ilgili politika ve ilkelerin belirlenmesinden ve Banka'nın kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlendirilmesinden sorumludur. Operasyonel Risk Yönetim Komitesi üç ayda bir toplanmakta olup, Banka'nın operasyonel risk konularını gözden geçirme ve bu riskleri en aza indirmek için alınacak gerekli önlemleri tanımlamaktan sorumludur. İtibar Riski Yönetim Komitesi, Bankanın maruz kaldığı itibar risklerini tanımlamak, değerlendirmek, izlemek, risklerin önlenmesi amacıyla gerekli aksiyonların alınmasını sağlamak için kurulmuş olup 3 ayda bir toplanmaktadır.

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapan Risk Yönetimi Bölümü; Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk olmak üzere her biri ilgili risk türlerine ilişkin tanımlama, ölçme, kontrol etme, yönetme ve izleme sorumluluğuna sahip üç alt bölüm ile risk tahminlerinde kullanılan modellerin performansının izlenmesinden sorumlu Model Doğrulama ekibinden oluşmaktadır.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm banka çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Banka'nın risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim 'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

- c) Bankada risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)**

Risk İştahı Beyanı, Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Ayrıca, mevcut ve hedeflenen risk profil ve iştahını, risk yönetimi organizasyonunu ve temel risk yönetimi kabiliyetlerini tanımlamaktır.

Tüzel ve Perakende Kredi Politikaları ile uygulama talimatları da Bankanın kredi riski yönetimi iş akış ve prosedürlerini belirlemektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Bankanın kurumsal ve ticari segmentlerinde kullandığı borçlu derecelendirme sistemleri ile ilgili süreç ve operasyonlarının en iyi uygulamalarla paralellliğini sağlamayı hedeflemektedir.

Sermaye Yönetimi Politikası, sermaye gereksinimlerinin yönetimi için bir çerçeve belirlemeyi ve sermaye yeterliliği değerlendirmesi, sermaye planlaması, sermaye ölçümü ve izlenmesi, sermaye tahsisi, riske uyarlanmış performans ölçümü ve fiyatlandırma prensipleri oluşturmayı amaçlar.

Karşı taraf Kredi Riski Politikası, Banka'nın belirlemiş olduğu risk stratejisi, risk politikaları ve yerel mevzuat ile uyum sağlayacak şekilde etkin ve yeterli karşı taraf kredi taraf kredi riski yönetimi süreçlerini, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak tesis etmektedir.

Piyasa Riski Politikası Banka'nın sermaye ve para piyasalarındaki faaliyetlerin işleyişine ilişkin temel esasları ve limit yapısını belirlemektedir.

Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Politikası alım satım hesapları haricinde gerçekleştirilen bankacılık faaliyetlerine ilişkin, faiz oranı riskinin yönetimi için temel prensipleri belirler.

Likidite Riski Politikası, Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve bankanın devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, operasyonel risklerin tüm Banka paydaşlarınca iş hedeflerine uyumlu bir şekilde tanımlanmış çerçeve kapsamında yönetilmesini sağlar.

İtibar Riski Politikası, itibar riskinin yönetimine ilişkin çerçeve ve kuralları belirler.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Banka'nın stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka'nın içsel derecelendirme sistemleri sermaye değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerinin temelini oluşturmakta ve risk ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

Banka'nın kredi faaliyetleri sonucu oluşan riski ölçen, kredi portföyünün yapısı, yoğunlaşma riski tanımları ve miktarı hakkında yeterli bilgi veren bilgi sistemleri ve analitik uygulamalar mevcuttur.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası, Banka'nın para ve sermaye piyasası işlemleri yaparken, uyması gereken temel prensipleri ana unsurları belirler. Piyasa riski ana unsurları aşağıdaki gibidir:

Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Bu kapsamda:

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı
- Risk limitlerinin belirlenmesi
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması
- Piyasa riski pozisyonları değerlendirme ve performans değerlendirmelerinin yapılacağı standart modeller kurulması
- Kapsamlı raporlama ve iç kontrol sistemleri kurulması
- Üstlenilen riske karşı yeterli seviyede yasal sermaye bulundurulmasının sağlanması
- Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır.

Kredi Riski bölümü ise Toplam Portföye Genel Bakış, Ticari Krediler ve Perakende Krediler olmak üzere üç ana bölümden oluşup ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- Banka'nın Risk İştahı Beyanı dokümanında yer alan temel risk iştahı parametreleri
- Segmentler bazında riskler, aylık ve yıllık değişimler, portföy büyümesi
- Sektörel yoğunlaşma ve risk metrikleri
- Gecikme tutarları, ürün tipleri ve segmentler bazında gecikmeler, yasal takibe yeni intikaller ve temerrütlerden tahsilatlar,
- Tüzel segmentler için detaylı yakın izleme analizleri
- Rating dağılımları, temerrüt olasılığı dağılımları, beklenen kayıp eğilimi, teminat yapısı,
- Yeni sorunlu krediler, yaşlandırma analizleri, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları,
- Segmentler bazında yeniden yapılandırılan krediler
- Tüzel segmentler bazında türev ürün riskleri, stres testleri
- Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü'nün alım-satım ve satılmaya hazır portföylerinin piyasa ve karşı taraf riskleri hakkında iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi dahil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

- Toplam bazda ve risk türüne göre RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Toplam bazda ve risk türüne göre stres RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Alım-satım ve satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü duyarlılıkları
- Tahvil portföylerinin nominal değerleri
- Portföyün alt kırımları ve ilgili limitlerin kullanımı
- Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı
- İştirak RMD hesaplaması

Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu yukarıdaki piyasa riski metriklerini ve stres testlerini kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır.

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarılan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testleri, Banka'nın İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamındaki sermaye planlamasının temelini oluşturur. Banka'nın stres testi çerçevesi ile ilgili benimsediği temel prensipler aşağıdaki şekildedir.

- Stres testleri, tüm risk türleri itibarı ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır.
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir.
- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa (anchor) senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır.
- Banka'nın stres testi uygulaması senaryo analizi dışında duyarlılık testleri ile desteklenir.
- Stres testlerinin asgari olarak Banka'nın şu oranlar ve büyüklükleri üzerindeki etkileri incelenir: Takipteki Krediler Oranı, Sermaye Getirisi, Aktif Getirisi, Kaldıraç Oranı, Çekirdek Sermaye Oranı, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, Kredi büyüklükleri, Bilanço ve gelir tablosu
- Stres testi çerçevesi ayrıca Banka'nın batışına sebep olabilecek senaryo ve şokların nicel veya nitel olarak ortaya konulacağı ters stres testlerini de içerir.

Stres testinden kullanılan senaryolarda, varlık kalitesinde önemli derecede kötüleşme buna paralel takipteki kredi artışı ve sermaye yeterliliğindeki düşüş sonucunda, sermayeyi güçlendirici aksiyonlar ve muhtemel likidite krizinde oluşabilecek nakit çıkışlarını, Bankanın karşılayabilme gücü test edilmiştir. Bu kapsamda, Covid'in yarattığı ve yaratacağı potansiyel riskler değerlendirildiğinde, Banka'nın yeterli seviyede aksiyon olabilecek gücü olduğu düşünülmektedir.

Piyasa Riski stres testi modeli tanımlanırken aşağıdaki üç yöntem dikkate alınmaktadır:

- Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek
- Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır.

Likidite stres testi kapsamında, muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını tespit edebilmek için; bankaya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu birlikte dikkate alan senaryolar tanımlanmıştır. Böylece Bankanın bir fonlama krizi sırasında yükümlülüklerini karşılayabilme gücü test edilir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Koronavirüs salgını sürecinde oluşan finansal hareketler gözlemlenerek senaryolar gözden geçirilmiş ve Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

g) Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Kredi risk azaltımı yöntemlerinin etkinliği ve Banka'nın muhtelif teminat türleri ile ilişkilendirdiği tahsilat kabiliyeti ile ilgili öngörüler teminat bazında dikkate alınma oranları ile ifade edilmektedir. Bu oranlar, Banka'nın uzun vadeli tarihsel gözlemlerine ve konunun uzmanı iş birimlerinin yargısına dayandırılarak en önemlisi de ihtiyatlılık prensibi ile belirlenmektedir.

Benzer bir ihtiyatlılık düzeyinin, teminatların risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınabilmesi için aranan şartlar ve yasal haircut oranları üzerinden 'Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e yansıdığını da söylemek mümkündür. Bununla birlikte, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamalarında yalnızca nakit veya benzeri teminatları dikkate aldığı vakıdır. Nakit ve benzeri teminatların dikkate alınma şekilleri görece basit olup, bu tür teminatların raporlama tarihleri itibarıyla değerleri cari piyasa fiyatlarını yansıtmaktadır.

Ticari ve ikamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış kredilerin risk ağırlığı uygulamaları açısından ise Basel II ile birlikte hem bu teminatların dikkate alınabilmesi için operasyonel gereklilikler artmıştır.

2.2. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

			Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
			31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)		147.672.351	133.737.010	11.813.788	10.698.961
2	Standart Yaklaşım		147.672.351	133.737.010	11.813.788	10.698.961
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım		-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski		5.657.395	4.817.823	452.592	385.426
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım		5.657.395	4.817.823	452.592	385.426
6	İçsel Model Yöntemi		-	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları		-	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi		-	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi		-	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi		-	-	-	-
11	Takas Riski		-	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları		-	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım		-	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı		-	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı		-	-	-	-
16	Piyasa Riski		3.589.088	3.347.613	287.127	267.809
17	Standart Yaklaşım		3.589.088	3.347.613	287.127	267.809
18	İçsel Model Yaklaşımları		-	-	-	-
19	Operasyonel Risk		14.668.786	12.435.826	1.173.503	994.866
20	Temel Gösterge Yaklaşımı		14.668.786	12.435.826	1.173.503	994.866
21	Standart Yaklaşım		-	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı		-	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)		-	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları		-	-	-	-
25	TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)		171.587.620	154.338.272	13.727.010	12.347.062

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

3.1. B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	27.403.058	27.406.457	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	4.717.414	-	4.711.390	-	2.923.315	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	570.938	116.829	-	-	315.301	-
Bankalar	1.456.535	1.466.703	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	342.734	-	342.734	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	15.181.089	15.181.089	7.654.584	-	-	-
Krediler ve alacaklar	138.602.382	142.420.889	-	-	-	47.793
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	18.733.200	18.743.356	7.500.243	-	-	-
İştirakler (net)	14.026	14.026	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	1.596.516	1.596.516	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	282.408	282.408	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar (*)	4.632.212	-	4.632.211	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3.476.281	3.409.088	-	-	-	67.193
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	504.698	-	-	-	-	455.268
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	931.700	931.700	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	8.808.157	8.816.190	-	-	-	-
Toplam varlıklar	227.253.348	220.385.251	24.841.162	-	3.238.616	570.254
Yükümlülükler						
Mevduat	130.559.731	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (**)	6.494.380	-	-	-	2.843.562	-
Alınan krediler	20.192.024	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	14.489.394	-	14.489.394	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	13.506.385	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar (***)	9.243.607	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar (***)	2.682.947	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	446.675	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar (**)	1.582.972	-	-	-	-	-
Karşılıklar	1.064.819	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.063.699	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	6.704.294	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	19.222.421	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	227.253.348	-	14.489.394	-	2.843.562	-

(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(***) Muhtelif borçlar ve Diğer yabancı kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	18.748.232	18.750.540	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	3.814.171	-	3.778.815	-	2.777.147	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	334.949	86.838	-	-	334.949	-
Bankalar	854.081	859.580	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3.040.962	-	3.040.962	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	12.343.441	12.343.441	5.475.062	-	-	-
Krediler ve alacaklar	110.596.392	113.169.631	-	-	-	28.525
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	16.169.450	16.181.302	6.517.031	-	-	-
İştirakler (net)	5.982	5.982	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	1.250.114	1.250.114	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	236.777	236.777	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	4.131.982	-	4.131.982	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3.376.349	3.302.340	-	-	-	74.009
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	438.280	-	-	-	-	396.779
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	348.688	348.688	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	5.990.661	5.999.874	-	-	-	-
Toplam varlıklar	181.680.511	172.535.107	22.943.852	-	3.112.096	499.313
Yükümlülükler						
Mevduat	105.625.783	-	-	-	-	105.625.783
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	3.619.172	-	-	-	2.630.305	988.867
Alınan krediler	15.309.409	-	-	-	-	15.309.409
Para piyasalarına borçlar	9.064.854	-	9.064.854	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	13.085.974	-	-	-	-	13.085.974
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	7.596.208	-	-	-	-	7.596.209
Diğer yabancı kaynaklar	2.372.784	-	-	-	-	2.372.783
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	447.730	-	-	-	-	447.730
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	1.359.762	-	-	-	-	1.359.762
Karşılıklar	875.641	-	-	-	-	875.641
Vergi borcu	205.582	-	-	-	-	205.582
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5.432.553	-	-	-	-	5.432.553
Özkaynaklar	16.685.059	-	-	-	-	16.685.059
Toplam yükümlülükler	181.680.511	-	9.064.854	-	2.630.305	169.985.352

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3.2. B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	248.465.029	220.385.251	-	24.841.162	3.238.616
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 'deki gibi)	17.332.956	-	-	14.489.394	2.843.562
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	231.132.073	220.385.251	-	10.351.768	395.054
4 Bilanço dışı tutarlar	144.254.314	27.418.139	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	3.194.034	-	-	-	3.194.034
6 Repo	2.815.398	-	-	2.815.398	-
7 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.520.171	-	-	1.520.171	-
8 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(10.611.083)	(3.904.385)	-	(6.706.698)	-
9 Ortalama kur etkisi ^(*)	(8.555.937)	(8.555.937)	-	-	-
Risk tutarları	-	235.343.068	-	7.980.639	3.589.088

^(*) BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan ortalama kur etkisini göstermektedir.

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	198.591.054	172.535.107	-	22.943.852	3.112.096
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 'deki gibi)	11.695.159	-	-	9.064.854	2.630.305
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	186.895.895	172.535.107	-	13.878.998	481.791
4 Bilanço dışı tutarlar	116.905.624	21.647.562	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	2.865.822	-	-	-	2.865.822
6 Repo	2.848.164	-	-	2.848.164	-
7 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.397.176	-	-	1.397.176	-
8 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(13.054.380)	(2.030.934)	-	(11.023.446)	-
Risk tutarları	-	192.151.735	-	7.100.892	3.347.613

3.3. BA- TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bulunmamaktadır.

b) B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

c) **Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerlendirme metodolojileri:**

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlendirilerek (mark to market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- alım-satım konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler,
- her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları,
- alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit yada karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri

piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

QNB Finansbank Piyasa Riskine esas tutarını Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde standart yöntemle hesaplamaktadır. Buna göre, sermaye yükümlülüğü, genel piyasa riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski, opsiyon riski toplamının 12,5 ile çarpılması suretiyle bulunur.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, Basel 2 raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot)
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) – Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)
- Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot)
- Kur Riski Analizi (Standart Metot)
- Opsiyon Riski Analizi: Delta Faktörü ile Ağırlıklandırma Metodu (Standart Metot)

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden değerlendirilirler. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerlendirme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerlendirme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

Bankalarca tutulan finansal varlık ve pozisyonların cari piyasa değerini etkileyecek dört temel fiyat değişkeni bulunmaktadır:

- Piyasa faiz oranları (bono, tahvil ve türev fiyatları)
- Hisse fiyatları
- Döviz kurları
- Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları

Finansal varlık ve pozisyonlarla ilgili fiyat hareketlerinden (faiz, hisse senedi, kur ve emtia risklerinden) kaynaklanan toplam zarar riski “genel piyasa riski” olarak isimlendirilmektedir.

Fiyat sürecinin bağımsızlığı fiyatların arka-ofis (back-office) tarafından Banka sistemine girilmesi ve yönetilmesi ile sağlanmaktadır. Ayrıca bu fiyatlama ve değerlendirme sistemleri Validasyon Birimi tarafından da gözden geçirilmekte ve valide edilmektedir. Bu değerlemelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümanite edilmekte ve takip edilmektedir.

Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul’da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.1.1. KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

a) Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Banka, hem normal hem de olumsuz piyasa koşullarında, tüm risk çeşitlerinde beklenen ya da beklenmedik kayıpları hesaba katmak için uygun bilgi teknolojileri uygulamaları ve yönetim bilgi sistemlerini de içeren ileriye gören riske duyarlı ölçüm ve tahmin araçlarına sahiptir. İş modelinin risk profilindeki bileşenlere nasıl dönüşeceği bu araçlarla sayısallaştırılmaktadır.

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Banka'nın kredi riski politikaları, basiretlilik ve uygulanabilirlik ilkelerine dayalı, ihtiyaca cevap verecek kredi tahsis süreçleri oluşturmak için, Banka, Grup Kredi Politikaları ve resmi otoriteler tarafından belirlenen risk sınırları paralelinde oluşturulmuştur. Banka'nın kredi risk yönetimi politikasının dayanakları aşağıdaki gibidir:

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri
- QNB Grubu'nu denetleyen kurumların kararları
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Risk İştahı Beyanı Dökümanı
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları
- Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları

Risk İştahı Beyanı Dökümanı, Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

Banka'nın doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullandırımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler ise bankanın yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyacının hesaplanması ve Bankanın iş planının hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi birimi tarafından sürdürülmektedir. Banka'nın Kredi Politika dokümanları, Risk İştahı Beyanı Dokümanı ve Risk Yönetimi Bölümü işlem talimatında Banka Kredi Riski Yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları, ilişkili birimler ve bu birimlerin sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, ayrıca Kredi Riski Yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir.

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Banka ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak,
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak,
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Banka'nın uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak,
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak,
- Banka karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak,
- Kredi portföylerinin ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kullanılan ve TO modellerine temel kaynak oluşturan başvuru ve davranış skor kartların geliştirmesi yapmak,
- Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek
- Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerinin/yaklaşımlarının geliştirilmesi ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibi gerçekleştirilir.
- TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarının gerçekleştirilmesi, kredi riski ölçüm çerçevesinin belirlenmesi ve ilgili modellerin/yaklaşımlarının geliştirilmesi, düzenlenmesi ve uygulanması.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Kredi risk yönetimi modeli, üç farklı risk savunma hattından oluşmaktadır:

- İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.
- İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.
- İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm banka çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Banka'nın risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki değişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stres testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, üçüncü aşama, ikinci aşama, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırılmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyreklik olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

4.2. KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Cari Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler ^(*)	9.127.593	140.347.688	6.889.770	142.585.511
2 Borçlanma Araçları	-	33.916.772	-	33.916.772
3 Bilanço Dışı Alacaklar	353.323	93.022.977	48.284	93.328.016
4 Toplam	9.480.916	267.287.437	6.938.054	269.830.299

^(*) 116.829 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2019 – 86.838 TL).

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Önceki Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler ^(*)	8.274.415	110.784.773	5.943.713	113.115.475
2 Borçlanma Araçları	-	28.334.946	-	28.334.946
3 Bilanço Dışı Alacaklar	371.834	75.759.667	45.614	76.085.887
4 Toplam	8.646.249	214.879.386	5.989.327	217.536.308

^(*) 86.838 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2019 – 110.032 TL).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4.3. KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	8.274.415	6.155.252
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.352.858	4.357.917
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar ^(*)	4.867	929.246
5 Diğer değişimler ^(**)	1.494.813	1.309.508
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	9.127.593	8.274.415

^(*) Cari dönemde takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - 918.518 TL).

^(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4.4. KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.

c) Banka'nın özel karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

d) Banka, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlamaktadır.

e) Kredilerin coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	139.129.640	109.998.461
AB Ülkeleri	499.318	449.498
ABD, Kanada	23.237	19.487
OECD Ülkeleri	187	2.493
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	321.970	44.659
Diğer	373.336	270.176
Toplam ^(*)	140.347.688	110.784.774

^(*) 116.829 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2019 – 86.838 TL).

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	2.420.350	2.342.906
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.242.051	2.165.319
1.2. Ormancılık	7.661	7.463
1.3. Balıkçılık	170.638	170.124
2. Sanayi	27.779.424	20.227.280
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	322.996	320.642
2.2. İmalat Sanayi	22.666.499	15.932.481
2.3. Elektrik, Gaz, Su	4.789.929	3.974.157
3. İnşaat	6.364.791	5.842.486
4. Hizmetler	57.340.304	45.263.180
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	20.158.777	16.057.124
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.289.989	4.759.454
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	15.321.475	11.837.609
4.4. Mali Kuruluşlar	9.718.334	7.065.951
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	360.950	276.556
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	1.606.066	1.333.270
4.7. Eğitim Hizmetleri	411.683	402.373
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.473.030	3.530.843
5. Diğer	46.442.819	37.108.922
6. Toplam	140.347.688	110.784.774

^(*) 116.829 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2019 – 86.838 TL).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	24.183.070	15.121.227	41.880.896	41.330.129	13.849.237	136.364.559

^(*) İlgili karşılık tutarları düşülmüştür.

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	21.248.476	9.383.560	31.665.164	33.504.799	12.463.691	108.265.690

^(*) İlgili karşılık tutarları düşülmüştür.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve aktiften silinen kredi tutarları

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	9.091.011	6.869.852	4.867
AB Ülkeleri	20.338	3.674	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	16.225	16.225	-
Diğer	19	19	-
Toplam	9.127.593	6.889.770	4.867

^(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	8.239.083	5.924.249	929.246
AB Ülkeleri	18.903	3.043	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	16.410	16.403	-
Diğer	19	18	-
Toplam	8.274.415	5.943.713	929.246

^(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	338.010	213.087	-	330.343	193.701	8.551
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	326.660	204.283	-	318.254	184.370	8.361
1.2. Ormancılık	298	280	-	294	256	43
1.3. Balıkçılık	11.052	8.524	-	11.795	9.075	147
2. Sanayi	1.418.854	1.134.323	44	1.486.996	1.150.456	82.271
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	16.852	11.050	-	18.437	13.158	601
2.2. İmalat Sanayi	1.092.735	814.066	44	1.159.220	828.090	81.453
2.3. Elektrik, Gaz, Su	309.267	309.207	-	309.339	309.208	217
3. İnşaat	932.644	546.530	35	860.694	461.305	13.735
4. Hizmetler	3.691.399	2.550.249	453	2.962.884	1.974.398	288.858
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	2.136.015	1.555.854	348	2.076.620	1.407.994	217.195
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	271.829	198.801	43	210.944	137.678	32.407
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	128.060	103.880	51	141.637	97.716	17.865
4.4. Mali Kuruluşlar	894.050	500.642	-	274.960	151.576	3.761
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	18.740	15.975	-	24.010	17.860	2.386
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	120.841	93.966	11	112.221	81.572	9.052
4.7. Eğitim Hizmetleri	82.938	48.826	-	81.995	48.626	1.945
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	38.926	32.305	-	40.497	31.376	4.247
5. Diğer	2.746.686	2.445.581	4.335	2.633.498	2.163.853	535.831
6. Toplam	9.127.593	6.889.770	4.867	8.274.415	5.943.713	929.246

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	137.506.110	108.487.649
31-60	1.252.025	1.334.197
61-90	660.146	962.928
90+	10.057.000	8.274.415
Toplam	149.475.281	119.059.189

5. Kredi Riski Azaltımı

5.1. KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Teminatlandırma, temel risk azaltım yöntemi olarak kullanılmaktadır. Teminat olarak kabul edilebilir maddi ve gayri maddi varlıklar ve bunların dikkate alınma oranları talimatlarda ayrıntılı olarak tanımlanmıştır. Banka teminat değerlemesi konusunda muhafazakâr bir tutum izlemektedir: teminatın değeri hem bağımsız değerlendirme raporları hem de içsel değerlendirme ile belirlenir.

Yasalık ve operasyonel uygulanabilirlik teminatların geçerliliği için ön şarttır. Hukuk ekipleri, teminat alınmadan önce yeterli yasal incelemeleri gerçekleştirmiş ve teminat ile ilgili tüm yasal düzenlemeleri ve teminatın geçerliliğini teyit etmiş olmalıdır. Buna ek olarak, tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması gerekmektedir.

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

Teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önemlidir. Teminatın piyasa değeri direktiflerde belirtilen sıklıklar doğrultusunda dönemsel olarak değerlendirilmekte ve teminatın piyasa değerinde önemli bir bozulma belirtisi olduğunda gerekli önlemler alınmaktadır.

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

Teminatın değeri, kanunen veya Banka'nın içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

Banka, karşı taraf kredi riski ölçümünde, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde karşı taraflar ile yapılan netleştirme sözleşmelerini dikkate almaktadır.

5.2. KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	138.189.725	4.395.786	2.290.707	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	33.916.772	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	172.106.497	4.395.786	2.290.707	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	2.526.504	16.358	311	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	108.894.571	4.220.904	2.032.650	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	28.334.946	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	137.229.517	4.220.904	2.032.650	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	2.319.740	10.962	321	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KRD – Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

- a) Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır.
- b) Merkezi yönetimler ve Bankalar risk sınıfları için KDK notları dikkate alınmaktadır
- c) Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.
- d) Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

6.2. KR4 – Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

Cari Dönem	Risk Sınıfları	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
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	56.357.320	-	60.005.239	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	93.809	65	93.809	-	46.904	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	364.582	40.275	355.666	12.946	368.612	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7.892.948	3.469.991	7.886.787	2.463.501	4.580.241	%44
7	Kurumsal alacaklar	60.492.470	44.416.693	57.806.882	19.723.459	77.530.341	%100
8	Perakende alacaklar	67.674.942	93.616.360	62.963.328	3.677.533	49.980.645	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.257.567	241.199	2.257.566	9.120	793.340	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	4.182.164	449.658	4.182.163	211.412	3.233.400	%74
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.955.922	-	1.955.699	-	1.342.017	%69
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	339.316	8.041	339.299	350	509.473	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	9.497.684	9.265	9.497.684	-	7.386.753	%78
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.900.625	-	1.900.625	-	1.900.625	%100
18	Toplam	213.009.349	142.251.547	209.244.747	26.098.321	147.672.351	%63

Önceki Dönem	Risk Sınıfları	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
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	44.900.241	-	49.934.775	-	14.079.559	%28
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	83.158	65	83.158	-	41.579	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	179.878	105.385	179.289	47.232	226.523	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6.210.450	2.284.548	6.209.132	1.510.750	4.157.233	%54
7	Kurumsal alacaklar	47.584.523	34.947.988	45.587.561	16.440.757	62.028.317	%100
8	Perakende alacaklar	56.504.241	79.033.922	51.436.247	3.531.696	41.225.957	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.649.968	342.574	2.649.968	12.254	931.778	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.579.419	169.759	2.579.419	105.049	1.342.234	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2.094.858	-	2.094.568	-	1.479.795	%71
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	235.889	1.540	235.858	1.540	356.096	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	7.829.811	19.843	7.829.812	-	6.185.269	%79
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.682.670	-	1.682.670	-	1.682.670	%100
18	Toplam	172.535.106	116.905.624	170.502.457	21.649.278	133.737.010	%70

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6.3. KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem										
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	60.005.239	-	-	-	-	-	-	-	-	60.005.239
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	93.809	-	-	-	-	93.809
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	368.612	-	-	368.612
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.161.262	-	8.082.077	-	106.949	-	-	10.350.288
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	77.530.341	-	-	77.530.341
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	66.640.861	-	-	-	66.640.861
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.266.686	-	-	-	-	-	2.266.686
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.320.351	-	2.073.224	-	-	4.393.575
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.227.363	-	728.336	-	-	1.955.699
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	339.649	-	339.649
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.900.625	-	-	1.900.625
17 Diğer Alacaklar	2.109.980	-	1.189	-	-	-	7.386.515	-	-	9.497.684
18 Toplam	62.115.219	-	2.162.451	2.266.686	11.723.600	66.640.861	90.094.602	339.649	-	235.343.068

Önceki Dönem										
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	35.855.216	-	-	-	-	-	14.079.559	-	-	49.934.775
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	83.158	-	-	-	-	83.158
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	226.521	-	-	226.521
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.101.642	-	5.362.670	-	1.255.570	-	-	7.719.882
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	62.028.318	-	-	62.028.318
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	54.967.943	-	-	-	54.967.943
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.662.222	-	-	-	-	-	2.662.222
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.684.468	-	-	-	-	2.684.468
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.229.547	-	865.021	-	-	2.094.568
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	237.398	-	237.398
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.682.670	-	-	1.682.670
17 Diğer Alacaklar	1.644.535	-	8	-	-	-	6.185.269	-	-	7.829.812
18 Toplam	37.499.751	-	1.101.650	2.662.222	9.359.843	54.967.943	86.322.928	237.398	-	192.151.735

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

7.1. Tablo KKRA – KKR’ye ilişkin nitel açıklamalar:

- a) Karşı taraf kredi riski (KKR), 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. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.

Banka’da KKR’nin en önemli kısmı türev finansal araçlar kaynaklıdır. Türev işlemler alım-satım amaçlı, bankacılık hesapları faiz riskinin yönetimi amaçlı ve müşteri taleplerini karşılamak amacıyla; finansal kuruluşlarla, bireysel ve ticari müşterilerle yapılmaktadır.

KKR, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Karşı Taraf Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir. Bu politikada, KKR’nin kapsamı, risk hesaplama yöntemi, yetki sorumluluk dağılımı belirlenmiştir. KKR politikasında belirlenen genel hatlar, Türev Ürünler Uygulama Talimatı ile detaylandırılmıştır.

Banka, bankalar, banka dışı mali kurumlar ve bireysel müşteriler arasında karşı taraf kredi riski açısından ayırım yapmaktadır. Bankalar, finansal kurumlar çerçevesinde ele alınırken banka dışı mali kurumlar ile yapılan işlemler kurumsal-ticari kredi riski çerçevesinde değerlendirilir.

Müşterinin taşıyabileceği türev risk tutarı kredi politikaları çerçevesinde limitlendirilir. İlgili risk ve limit tutarları günlük olarak takip edilir ve teminat açığı çıktığı durumda Türev Ürünler Uygulama Talimatı’nda belirlenen standartlar doğrultusunda eksik teminat tutarı tamamlanır.

- b) Risk iştihanın açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan riski sınırlandırmak amacıyla aşağıdaki şekilde limit yapısı belirlemiştir. Bu limitler Piyasa Riski Politikasında belirlenmiş olup YK onaylıdır.
- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır.
 - Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır.
 - Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

Bu limit yapısına ek olarak müşteri bazında türev limiti tanımlanmıştır. Banka, tanımlanan limitler içerisinde kalınması amacıyla gerekli kontrol mekanizmalarını kurmuştur.

- c) KKR çeşitli tekniklerle azaltmaya çalışmaktadır. Takas riskinin azaltılması için, Banka kredi destek ve küresel repo anlaşmalarının yanı sıra, günlük takas limitleri kullanmaktadır. Finansal kurumlara tanımlanan limitler, karşı tarafın kredibilitesine göre tahsis edilir ve gerçek zamanlı ve on-line olarak izlenir. Banka’nın tezgahüstü işlem yaptığı taraflar, iyi tanınan ve uzun süredir iş ilişkisinde bulunan finansal kurumlardır.
- d) Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade eder. Banka faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.
- e) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7.2. KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.724.175	1.520.171		1,4	3.964.202	2.637.752
2 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)	-	-	-	-	-	-
3 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)	-	-	-	-	-	-
4 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)	-	-	-	-	4.016.437	1.982.235
5 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	-	-	-	-	-	-
6 Toplam	-	-	-	-	-	4.619.987

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.846.796	1.397.176	-	1,4	3.134.602	2.040.809
2 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)	-	-	-	-	-	-
3 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)	-	-	-	-	-	-
4 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)	-	-	-	-	3.966.290	2.022.498
5 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	-	-	-	-	-	-
6 Toplam	-	-	-	-	-	4.063.307

7.3. KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.964.202	3.134.602	1.037.408	754.518
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.964.202	3.134.602	1.037.408	754.518

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7.4. KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem									
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	285.518	-	-	-	-	-	-	74.123	359.641
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	13	-	-	13
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	901.923	4.556.082	-	523.753	-	-	5.981.758
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.624.931	-	-	1.624.931
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	13.415	-	-	-	13.415
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	881	-	881
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Toplam	285.518	-	901.923	4.556.082	13.415	2.148.697	881	74.123	7.980.639

Önceki Dönem									
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3.841	-	-	-	-	28.222	-	9.481	41.544
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	2	-	-	2
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	599.836	4.680.501	-	21.980	-	-	5.302.317
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	939.693	-	-	939.693
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	817.336	-	-	-	817.336
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Toplam	3.841	-	599.836	4.680.501	817.336	989.897	-	9.481	7.100.892

7.5. KKR4 – Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7.6. KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	3.727.929	-
Nakit – yabancı para	-	4.336.618	-	5.182.028	9.991.880	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	250.124	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4.336.618	-	5.182.028	13.969.933	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	256.811	-
Nakit – yabancı para	-	3.792.115	-	3.124.158	7.636.052	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	3.040.962	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3.792.115	-	3.124.158	10.933.825	-

7.7. KKR6 –Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7.8. KKR7 – İşsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7.9. KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	74.123	1.482	9.481	190
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	74.123	1.482	9.481	190
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
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	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

9.1. PRA – Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

a) Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonu olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

Banka, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilité seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Banka'nın Yönetim Kurulu onaylı Piyasa Riski Politikasında belirlenmiştir. Bu politikada, Banka'nın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle piyasa riski, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Piyasa Riski ayrıca iç politikalarla uyumlu seviyede içsel modele dayanan RMD limitlerini içerir. Limitler, ayrı ayrı piyasa riski çeşitleri için RMD limitleri, pozisyonlar, opsiyon hassasiyetleri üzerine limitler ve zarar durdurma limitlerini içermektedir.

b) Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve sorumluluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerlendirme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

c) QNB Finansbank, piyasa riski için sermaye hesaplamasını, Basel II birinci yapısal blokta tanımlanan standart yöntem yaklaşımına göre yapmaktadır. Her risk kategorisi için sermaye hesaplanma yöntemi BDDK tarafından, Basel standartları ile uyumlu bir şekilde, ay sonları itibarıyla solo ve konsolide olarak yapılmaktadır.

Banka, standart yöntem dışında banka içinde riskin takibi ve yönetimi amacıyla, RMD yaklaşımı ile piyasa riski hesaplamaktadır. Bu hesaplama, hem alım satım portföyünün riski için hem de alım satım portföyü ile Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünün toplam riski için ayrıca yapılmaktadır. RMD hesaplaması tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu ve üstel ağırlıklı hareketli ortalama volatilité varsayımı ile %99 güven aralığında yapılmaktadır. Üstel ağırlıklı hareketli ortalama, son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır.

9.2. PR1 – Standart yaklaşım:

		RAT (**)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)	3.579.050	3.271.550
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.784.175	2.125.287
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	50.200	49.125
3	Kur riski	1.684.063	923.788
4	Emtia riski	60.612	173.350
	Opsiyonlar	10.038	76.063
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	10.038	76.063
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	3.589.088	3.347.613

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2019, 2018 ve 2017 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 14.668.786 TL’dir (31 Aralık 2019 - 12.435.825 TL).

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	6.158.155	8.506.036	8.805.867	7.823.353	15	1.173.503
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						14.668.786
Önceki Dönem				Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	5.233.130	6.158.155	8.506.036	6.632.440	15	994.866
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						12.435.825

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.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka’nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (“çapraz kur riski”).

Yönetim Kurulu, “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu”na uyumu gözeterek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limite uyum kontrol Risk Yönetimi tarafından yapılmaktadır.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No’lu dipnotta açıklanmıştır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	7,3405 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	9,0079 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2020	7,3405	9,0079
30 Aralık 2020	7,4063	9,0697
29 Aralık 2020	7,4738	9,1370
28 Aralık 2020	7,5517	9,2037
25 Aralık 2020	7,6190	9,2948

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2020 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 7,7211 TL, Avro döviz alış kuru 9,3842 TL'dir.

5. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	10.655.063	13.011.260	1.234.394	24.900.717
Bankalar	506.668	807.546	151.372	1.465.586
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	747.291	1.070.465	513	1.818.269
Para Piyasalarından Alacaklar	-	92.610	-	92.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.954.819	7.425.423	-	9.380.242
Krediler ⁽³⁾	29.000.373	17.104.228	160.642	46.265.243
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.617.836	7.565.887	-	9.183.723
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	522.924	-	522.924
Maddi Duran Varlıklar	-	-	18	18
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	2.597.082	2.383.127	420	4.980.629
Toplam Varlıklar	47.079.132	49.983.470	1.547.359	98.609.961

Yükümlülükler

Bankalar Mevduatı	525.537	3.428.155	208.452	4.162.144
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	16.233.899	44.608.617	17.140.598	77.983.114
Para Piyasalarına Borçlar	1.147.403	8.965.547	-	10.112.950
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.296.151	18.113.432	-	26.409.583
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	11.228.075	723.346	11.951.421
Muhtelif Borçlar	2.524.874	2.057.804	6.674	4.589.352
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	47.786	1.506.767	-	1.554.553
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	739.929	1.250.585	130	1.990.644
Toplam Yükümlülükler	29.515.579	91.158.982	18.079.200	138.753.761

Net Bilanço Pozisyonu	17.563.553	(41.175.512)	(16.531.841)	(40.143.800)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(17.612.330)	39.341.684	16.523.358	38.252.712
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22.977.930	105.631.951	18.050.019	146.659.900
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	40.590.260	66.290.267	1.526.661	108.407.188
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	9.935.011	11.239.630	345.711	21.520.352

Önceki Dönem

Toplam Varlıklar	34.267.167	38.569.548	1.023.236	73.859.951
Toplam Yükümlülükler	24.574.639	72.790.345	5.677.136	103.042.120
Net Bilanço Pozisyonu	9.692.528	(34.220.797)	(4.653.900)	(29.182.169)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.599.135)	33.099.527	4.660.214	28.160.606
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18.473.411	89.357.689	4.984.700	112.815.800
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	28.072.546	56.258.162	324.486	84.655.194
Gayri Nakdi Krediler	8.107.684	9.513.266	625.822	18.246.772

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1.160.921 TL (31 Aralık 2019 – 737.276 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ Türev finansal araçlara ait 239.259 TL (31 Aralık 2019 – 167.549 TL) kur gelir reeskontları ve TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen 116.829 TL dahil edilmemektedir.

⁽³⁾ Bilançoda TL olarak takip edilen 489.555 TL (31 Aralık 2019 – 999.190 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

⁽⁴⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 47.634 TL (31 Aralık 2019 – 37.315 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁵⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 15.484.501 TL (31 Aralık 2019 – 3.700.363 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁶⁾ Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 181.798 TL (31 Aralık 2019 – 103.590 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁷⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası) Cari Dönem	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*) Cari Dönem	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası) Önceki Dönem	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*) Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	1.195	(103.901)	(2.253)	(56.153)
	%10 azalış	(1.195)	103.901	2.253	56.153
AVRO	%10 artış	(485)	(3.406)	748	177
	%10 azalış	485	3.406	(748)	(177)

(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	6.501.977	-	-	-	-	20.901.081	27.403.058
Bankalar ⁽³⁾	72.063	-	-	-	-	1.384.472	1.456.535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1.306	284.331	19.797	77.532	22.847	8.114.065	8.519.878
Para Piyasalarından Alacaklar	342.734	-	-	-	-	-	342.734
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	1.807.231	1.277.032	3.165.778	3.839.136	4.728.569	1.764.029	16.581.775
Krediler ve Alacaklar	29.193.780	20.654.070	51.074.203	31.978.431	3.465.075	2.236.823	138.602.382
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	3.072.701	2.305.967	4.811.742	3.274.171	4.668.299	600.320	18.733.200
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	15.613.786	15.613.786
Toplam Varlıklar	40.991.792	24.521.400	59.071.520	39.169.270	12.884.790	50.614.576	227.253.348
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.436.160	1.006.656	17.509	-	-	123.019	4.583.344
Diğer Mevduat	55.272.686	16.188.082	4.175.747	339.333	201	50.000.338	125.976.387
Para Piyasalarına Borçlar	7.649.908	4.955.340	1.638.887	149.074	-	96.185	14.489.394
Muhtelif Borçlar	4.589.352	-	-	-	-	4.654.255	9.243.607
İhraç Edilen Menkul Değerler	583.695	888.815	916.564	11.117.311	-	-	13.506.385
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	552.633	15.339.786	7.046.313	3.956.096	-	1.490	26.896.318
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	3.921	2.379	69.607	360.836	9.932	32.111.238	32.557.913
Toplam Yükümlülükler	72.088.355	38.381.058	13.864.627	15.922.650	10.133	86.986.525	227.253.348
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	45.206.893	23.246.620	12.874.657	-	81.328.170
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(31.096.563)	(13.859.658)	-	-	-	(36.371.949)	(81.328.170)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.675.623	11.004.983	-	-	-	-	15.680.606
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(237.755)	(1.647.358)	(9.188.319)	-	(11.073.432)
Toplam Pozisyon	(26.420.940)	(2.854.675)	44.969.138	21.599.262	3.686.338	(36.371.949)	4.607.174

⁽¹⁾ Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 3.399 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 10.168 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.948.940 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.400.686 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 10.156 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ Diğer Yükümlülükler 8.077.352 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	5.273.824	-	-	-	-	13.474.408	18.748.232
Bankalar ⁽³⁾	397.559	-	-	-	-	456.522	854.081
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	105.443	7.324	100.830	83.906	10.890	6.612.867	6.921.260
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	3.040.962	-	-	-	-	-	3.040.962
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	888.910	951.296	3.187.056	3.129.517	3.756.217	1.790.287	13.703.283
Krediler ve Alacaklar	26.662.304	13.675.068	39.329.793	25.677.719	2.920.806	2.330.702	110.596.392
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	2.102.380	2.924.348	3.936.398	2.689.458	4.240.487	276.379	16.169.450
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	11.646.851	11.646.851
Toplam Varlıklar	38.471.382	17.558.036	46.554.077	31.580.600	10.928.400	36.588.016	181.680.511
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.244.393	1.864.410	103.274	-	-	194.282	5.406.359
Diğer Mevduat	56.711.063	14.379.041	3.507.554	253.342	149	25.368.275	100.219.424
Para Piyasalarına Borçlar	3.169.354	3.117.558	2.580.779	47.000	94.372	55.791	9.064.854
Muhtelif Borçlar	3.943.415	-	-	-	-	3.652.793	7.596.208
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.427.774	2.238.188	406.078	9.013.934	-	-	13.085.974
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	2.594.108	9.297.887	5.662.540	63.315	3.121.810	2.302	20.741.962
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	1.426	2.576	26.550	410.576	6.602	25.118.000	25.565.730
Toplam Yükümlülükler	71.091.533	30.899.660	12.286.775	9.788.167	3.222.933	54.391.443	181.680.511
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	34.267.302	21.792.433	7.705.467	-	63.765.202
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(32.620.151)	(13.341.624)	-	-	-	(17.803.427)	(63.765.202)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.860.494	15.346.143	-	-	-	-	18.206.637
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(16.962)	(9.826.412)	(3.490.092)	-	(13.333.466)
Toplam Pozisyon	(29.759.657)	2.004.519	34.250.340	11.966.021	4.215.375	(17.803.427)	4.873.171

⁽¹⁾ Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 2.309 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 5.498 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.586.311 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları bakiyesi bulunmamaktadır.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.359.842 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 11.852 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 4.978.934 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	12,00
Bankalar	0,05	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,07	5,63	-	17,13
Para Piyasasından Alacaklar	-	0,01	-	18,16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,87	5,30	-	14,29
Krediler ve Alacaklar	4,27	5,14	5,23	14,24
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,76	5,55	-	14,04
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,64	1,51	-	16,74
Diğer Mevduat	0,45	1,36	0,62	15,46
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,38	-	16,71
Muhtelif Borçlar	(0,39)	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,58	-	17,72
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,25	4,43	-	11,59
	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	10,00
Bankalar	-	-	-	11,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,94	8,64	-	11,82
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,92	5,27	-	18,00
Krediler ve Alacaklar	4,87	6,60	2,46	16,60
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,20	5,50	-	12,46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,33	2,39	-	10,95
Diğer Mevduat	0,22	2,00	0,02	10,16
Para Piyasalarına Borçlar	0,07	2,06	-	9,87
Muhtelif Borçlar	(0,46)	1,55	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,74	-	11,79
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,19	5,92	-	12,04

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyumsuzluğu riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Banka faiz oranı riski kapsamında; bu risklerin tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen “Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi” kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri ayda iki defa hesaplanmakta, standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Müşteri mevduatlarında kar merkezi bazında düzenli olarak çekirdek mevduat analizleri yapılmakta olup vadesiz mevduatlardaki çekirdek mevduat oranı ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Vadesi belli olmayan kredi ürünlerinin, ürün yapısına göre faiz riskleri belirlenmekte ve hesaplamalara dahil edilmektedir.

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesi’ne ve Risk Komitesi’ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların günlük olarak faiz hassasiyeti ve limite uyumu takip edilerek bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi’ne, Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+)500 (-)400	(2.342.565) 2.157.475	%(8.30) %7.65
2. AVRO	(+)200 (-)200	(213.528) 263.348	%(0.76) %0.93
3. ABD DOLARI	(+)200 (-)200	(14.062) 63.239	%(0.05) %0.22
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2.484.062	%8.81
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2.570.155)	%(9.11)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	758.848	758.848	-
Borsada İşlem Gören	758.848	758.848	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*)	1.134.102	1.079.230	-

(*) Borsa İstanbul’da işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı içermektedir.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	1.268.032	1.268.032	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	58.055	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	58.055	1.268.032	1.268.032	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Düzey Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Banka'nın üst düzey yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan aktif pasif komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinden belirlenmiştir.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır.

Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

Koronavirüs salgını nedeniyle oluşan finansal belirsizlik sonucu, temkinli likidite yönetimi Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 26 Mart 2020 tarihli düzenlemeye göre Likidite Karşılama Oranına (LKO) ait asgari oranlara uyum konusunda esneklik sağlanmasına rağmen, Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO'yu yönetmektedir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Koronavirüs salgını sürecinde oluşan finansal hareketler gözlemlenerek yeni bir senaryo daha oluşturulmuş ve tüm senaryolarda Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			40.772.730	27.773.500
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	40.772.730	27.773.500	40.772.730	27.773.500
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	102.017.179	63.135.291	9.342.828	6.313.529
3 İstikrarlı mevduat	17.177.800	-	858.890	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	84.839.379	63.135.291	8.483.938	6.313.529
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	36.395.400	23.157.015	20.197.474	13.025.195
6 Operasyonel mevduat	909.730	216.517	227.432	54.130
7 Operasyonel olmayan mevduat	29.661.215	21.095.846	15.322.652	11.147.053
8 Diğer teminatsız borçlar	5.824.455	1.844.652	4.647.390	1.824.012
9 Teminatlı borçlar	-	-	183.579	183.579
10 Diğer nakit çıkışları	46.983.608	33.960.349	46.983.608	33.960.349
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	46.983.608	33.960.349	46.983.608	33.960.349
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	40.300.958	156.391	2.015.048	7.820
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	94.256.277	26.816.323	7.083.084	2.629.501
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	85.805.621	56.119.973
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	1.301.667	197.899	-	-
18 Teminatsız alacaklar	9.223.031	3.061.476	5.950.228	2.609.872
19 Diğer nakit girişleri	45.115.134	43.598.765	45.115.134	43.598.765
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	55.639.832	46.858.140	51.065.362	46.208.637
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			40.772.730	27.773.500
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			34.740.259	14.033.946
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%117,36	%197,90

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			34.400.477	18.771.048
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	34.400.477	18.771.048	34.400.477	18.771.048
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	77.257.406	40.168.545	6.967.418	4.016.855
3 İstikrarlı mevduat	15.166.448	-	758.322	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	62.090.958	40.168.545	6.209.096	4.016.855
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	28.269.106	16.039.720	17.401.992	10.406.087
6 Operasyonel mevduat	749.482	114.334	187.371	28.584
7 Operasyonel olmayan mevduat	21.017.991	13.336.675	11.940.297	7.803.602
8 Diğer teminatsız borçlar	6.501.633	2.588.711	5.274.324	2.573.901
9 Teminatlı borçlar	-	-	77.702	77.702
10 Diğer nakit çıkışları	27.051.006	18.854.927	27.051.006	18.854.927
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	27.051.006	18.854.927	27.051.006	18.854.927
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	34.312.602	918.327	1.715.630	45.916
15 Diğer cayılabilir veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	72.972.627	17.233.455	5.279.507	1.500.041
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	58.493.255	34.901.528
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	2.637.365	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7.935.435	1.506.084	4.936.985	1.231.233
19 Diğer nakit girişleri	25.236.020	22.949.894	25.236.020	22.949.894
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	35.808.820	24.455.978	30.173.005	24.181.127
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			34.400.477	18.771.048
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			28.320.250	10.793.333
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%121,47	%173,91

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2020 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	124,55	09.10.2020	110,53	30.10.2020	117,55
YP	223,53	11.12.2020	183,06	23.10.2020	199,54

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Rezerv opsiyon mekanizmasının kullanım seviyesinde ve repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarda fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Banka’nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %57’sini (31 Aralık 2019: %57) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Banka’da teminatl fonlamalar, repo teminatl borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatl fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Banka yurt dışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasaları ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Banka’nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	13.922.017	13.484.440	-	-	-	-	(3.399)	27.403.058
Bankalar ⁽³⁾	1.394.640	72.063	-	-	-	-	(10.168)	1.456.535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	163.907	476.147	644.087	2.048.706	3.792.008	1.395.023	-	8.519.878
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	342.734	-	-	-	-	-	342.734
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	7.674	893.258	585.203	1.140.976	7.056.612	6.898.052	-	16.581.775
Krediler ve Alacaklar	-	24.183.070	15.121.227	41.880.896	41.330.129	13.850.237	2.236.823	138.602.382
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	-	920.449	160.562	1.176.682	9.937.017	6.548.646	(10.156)	18.733.200
Diğer Varlıklar	-	7.311.530	-	-	1.504.660	-	6.797.596	15.613.786
Toplam Varlıklar	15.488.238	47.683.691	16.511.079	46.247.260	63.620.426	28.691.958	9.010.696	227.253.348
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	123.019	3.436.160	1.006.656	17.509	-	-	-	4.583.344
Diğer Mevduat	50.000.338	55.272.686	16.188.082	4.175.747	339.333	201	-	125.976.387
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	242.232	751.737	11.551.952	8.560.850	1.933.817	3.855.730	26.896.318
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.332.089	2.572.677	768.574	2.672.117	1.143.937	-	14.489.394
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	583.695	888.815	916.564	11.117.311	-	-	13.506.385
Muhtelif Borçlar	-	9.243.607	-	-	-	-	-	9.243.607
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	4.174.414	1.345.472	793.945	2.140.297	2.752.847	21.350.938	32.557.913
Toplam Yükümlülükler	50.123.357	80.284.883	22.753.439	18.224.291	24.829.908	5.830.802	25.206.668	227.253.348
Likidite Fazlası / (Açığı)	(34.635.119)	(32.601.192)	(6.242.360)	28.022.969	38.790.518	22.861.156	(16.195.972)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	(1.117.746)	(804.808)	1.549.989	1.906.623	27.793	-	1.561.851
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	42.825.059	26.557.248	14.206.270	41.032.444	32.234.801	-	156.855.822
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	43.942.805	27.362.056	12.656.281	39.125.821	32.207.008	-	155.293.971
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	2.300.899	3.178.517	14.234.830	4.524.946	565.055	8.343.292	33.147.539
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	11.270.286	38.086.116	11.944.597	36.170.125	52.780.199	23.471.168	7.958.020	181.680.511
Toplam Yükümlülükler	25.562.557	76.345.703	22.425.212	11.187.036	21.876.638	6.517.092	17.766.273	181.680.511
Likidite Fazlası / (Açığı)	(14.292.271)	(38.259.587)	(10.480.615)	24.983.089	30.903.561	16.954.076	(9.808.253)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	126.237	689.273	1.614.544	1.234.531	73.886	-	3.738.471
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	28.122.718	10.960.908	18.695.045	43.542.178	25.704.743	-	127.025.592
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	27.996.481	10.271.635	17.080.501	42.307.647	25.630.857	-	123.287.121
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	1.444.446	3.429.954	10.412.022	5.527.961	574.047	7.128.674	28.517.104

⁽¹⁾ Bilanço yapıldığı aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 19.222.421 TL (31 Aralık 2019: 16.685.059 TL) özkaynakları 1.063.699 TL cari vergi borcunu ve 1.064.819 TL (31 Aralık 2019 : 875.641 TL) dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 3.399 TL (31 Aralık 2019: 2.309 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 10.168 TL (31 Aralık 2019: 5.498 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.948.940 TL (31 Aralık 2019: 6.586.311 TL) tutarında türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmını da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları bakiyesi bulunmamaktadır.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.400.686 (31 Aralık 2019: 1.359.842 TL) tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 10.156 TL (31 Aralık 2019: 11.852 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 8.077.352 TL (31 Aralık 2019: 4.978.934 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

⁽⁹⁾ Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilanço ya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

⁽¹⁰⁾ Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	123.019	3.439.005	1.012.533	17.588	-	-	4.592.145	4.583.344
Diğer Mevduat	50.000.338	55.443.757	16.333.156	4.220.636	342.026	365	126.340.278	125.976.387
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.365.999	2.602.524	841.682	2.760.161	1.150.776	14.721.142	14.489.394
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	242.735	763.177	11.621.995	8.643.541	5.807.990	27.079.438	26.896.318
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	613.680	1.088.843	1.325.948	11.846.108	-	14.874.579	13.506.385
Gayrinakdi Krediler (*)	8.343.292	2.300.899	3.178.517	14.234.830	4.524.946	565.055	33.147.539	33.147.539

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	194.282	3.246.963	1.868.951	104.601	-	-	5.414.797	5.406.359
Diğer Mevduat	25.368.275	56.722.858	14.395.382	3.599.000	279.039	181	100.364.735	100.219.424
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.219.605	2.488.136	1.409.028	1.260.339	973.950	9.351.058	9.064.854
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	1.644.340	1.140.613	4.990.327	8.859.897	4.324.269	20.959.446	20.741.962
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.435.503	2.417.890	785.692	10.266.998	-	14.906.083	13.085.974
Gayrinakdi Krediler (*)	7.128.674	1.444.447	3.429.954	10.412.022	5.527.961	574.046	28.517.104	28.517.104

(*) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar, kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	3.672.550	1.690.279	1.866.574	708.839	-	7.938.242
Forward sözleşmeleri satım (**)	(3.669.530)	(1.653.033)	(1.785.519)	(747.655)	-	(7.855.737)
Swap sözleşmeleri alım (*)	40.433.498	23.904.480	11.844.828	40.323.605	32.234.801	148.741.212
Swap sözleşmeleri satım (*)	(41.556.068)	(24.746.304)	(10.282.865)	(37.570.711)	(32.207.008)	(146.362.956)
Futures işlemleri alım	324.076	609.122	122.178	-	-	1.055.376
Futures işlemleri satım	(345.798)	(630.696)	(132.877)	-	-	(1.109.371)
Opsiyonlar alım	812.899	353.367	372.689	-	-	1.538.955
Opsiyonlar satım	(789.738)	(332.023)	(308.209)	-	-	(1.429.970)
Diğer	-	-	146.810	807.455	-	954.265
Toplam	(1.118.111)	(804.808)	1.843.609	3.521.533	27.793	3.470.016

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	2.621.269	1.096.527	2.056.001	903.894	-	6.677.691
Forward sözleşmeleri satım (**)	(2.617.388)	(1.110.410)	(1.973.468)	(1.018.211)	-	(6.719.477)
Swap sözleşmeleri alım (*)	25.149.800	8.896.943	14.338.786	42.204.173	25.704.743	116.294.445
Swap sözleşmeleri satım (*)	(25.002.280)	(8.092.781)	(12.484.916)	(40.083.100)	(25.630.857)	(111.293.934)
Futures işlemleri alım	-	94.641	4.557	-	-	99.198
Futures işlemleri satım	-	(93.475)	(4.437)	-	-	(97.912)
Opsiyonlar alım	2.594.100	1.120.796	2.455.702	434.110	-	6.604.708
Opsiyonlar satım	(2.619.785)	(1.123.475)	(2.460.779)	(434.110)	-	(6.638.149)
Diğer	-	118.804	326.711	772.226	-	1.217.741
Toplam	125.716	907.570	2.258.157	2.778.982	73.886	6.144.311

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu kaldıraç oranı %6,70'tir (31 Aralık 2019: %7,34). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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:

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	220.618.150	171.361.772
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	517.573	470.352
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	220.100.577	170.891.420
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11.863.358	8.793.072
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.699.987	268.312
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	13.563.345	9.061.384
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı	14.346	110.193
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	11.707.746	2.245
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	11.722.092	112.438
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	139.102.744	118.646.144
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	36.851.418	30.571.236
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	102.251.326	88.074.908
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	23.284.168	19.678.486
Toplam risk tutarı	347.637.340	268.140.150
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,70	%7,34

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	174.336.264	171.454.425
Para Piyasalarından Alacaklar	342.734	342.734
Bankalar	1.466.703	1.456.535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.181.089	15.181.089
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	18.743.356	19.214.463
Verilen Krediler	138.602.382	135.259.604
Finansal Yükümlülükler	194.695.435	194.781.532
Bankalar Mevduatı	4.583.344	4.583.090
Diğer Mevduat	125.976.387	125.931.169
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	26.896.318	27.027.887
Para Piyasalarına Borçlar	14.489.394	14.489.394
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	13.506.385	13.506.385
Muhtelif Borçlar	9.243.607	9.243.607

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	143.021.676	142.782.209
Para Piyasalarından Alacaklar	3.040.962	3.040.962
Bankalar	859.579	854.081
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.343.441	12.343.441
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	16.181.302	16.127.142
Verilen Krediler	110.596.392	110.416.583
Finansal Yükümlülükler	156.114.782	155.870.674
Bankalar Mevduatı	5.406.359	5.406.266
Diğer Mevduat	100.219.424	100.170.401
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	20.741.962	20.702.769
Para Piyasalarına Borçlar	9.064.854	9.064.854
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	13.085.974	12.930.175
Muhtelif Borçlar	7.596.209	7.596.209

“TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” standardı finansal tabloda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değer in hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (borsa değeri);
- b) Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);
- c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	15.458.095	9.509.078	1.964.884	26.932.057
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ya Yansıtılan F.V. (*)	315.301	128.831	126.806	570.938
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	15.142.692	30.723	-	15.173.415
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	1.838.078	1.838.078
Türev Finansal Varlıklar	102	9.349.524	-	9.349.626
Finansal Yükümlülükler	2.924	8.074.428	-	8.077.352
Türev Finansal Yükümlülükler	2.924	8.074.428	-	8.077.352

(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 116.829 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 7.674 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	12.204.492	8.325.539	1.532.883	22.062.914
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ya Yansıtılan F.V. (*)	248.111	-	86.838	334.949
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	11.955.009	380.758	-	12.335.767
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	1.446.045	1.446.045
Türev Finansal Varlıklar	1.372	7.944.781	-	7.946.153
Finansal Yükümlülükler	212	4.978.722	-	4.978.934
Türev Finansal Yükümlülükler	212	4.978.722	-	4.978.934

(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 86.838 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 7.674 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Seviye 3’te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	1.532.883	584.599
Toplam kar-zarar değişimi	422.024	371.188
<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	29.991	24.261
<i>Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	392.033	346.927
Alımlar ve Transferler	9.977	624.551
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3’ten çıkışlar	-	(47.455)
Kapanış Bakiyesi	1.964.884	1.532.883

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	616.296	1.486.250	681.485	944.326
TCMB	1.811.815	23.368.532	446.072	16.659.924
Diğer	77.629	45.935	-	18.734
Toplam	2.505.740	24.900.717	1.127.557	17.622.984

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.811.815	9.884.092	446.072	8.505.856
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	13.484.440	-	8.154.068
Toplam	1.811.815	23.368.532	446.072	16.659.924

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 3.399 TL (31 Aralık 2019 – 2.309 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Bankamız, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutması gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %1 ile %6 aralığındaki oranlarda; yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %5 ile %21 aralığında oranlarda; Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %18 ile %22 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2020 döneminde Banka, kredi büyüme oranını yakaladığından TL zorunlu karşılıklar için %12 faiz oranından yararlanarak faiz alınmıştır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

a) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı bilanço tarihi itibarıyla 16.933 TL'dir (31 Aralık 2019 – 6.227 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	150.165	-	65.165	-
Swap İşlemleri	2.725.863	1.679.819	2.705.538	889.149
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	102	161.465	1.371	152.948
Toplam	2.876.130	1.841.284	2.772.074	1.042.097

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	965	127.042	400.733	5.806
Yurt Dışı	152	1.338.544	2	453.038
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.117	1.465.586	400.735	458.844

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 10.168 TL (31 Aralık 2019 – 5.498 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	597.949	133.118	-	23.958
ABD, Kanada	692.396	193.790	-	79.671
OECD Ülkeleri(*)	2.865	3.084	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	45.486	19.419	-	-
Toplam	1.338.696	349.411	-	103.629

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalarda bloke hesaplarda para tutulmamaktadır (31 Aralık 2019 – 103.629 TL).

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	250.124	-	3.040.962	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	250.124	-	3.040.962	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	92.610	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	92.610	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	250.124	92.610	3.040.962	-

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

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	920.138	303.114	307.921	533.272
Repo İşlemlerine Konu Olan	27.227	7.627.357	257.608	5.217.454
Toplam	947.365	7.930.471	565.529	5.750.726

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	15.282.501	12.315.104
Borsada İşlem Gören (*)	15.282.501	12.315.104
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7.781	189.904
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7.781	189.904
Değer Azalma Karşılığı (-)**	(109.193)	(161.567)
Toplam	15.181.089	12.343.441

(*)Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 3.176.047 TL (31 Aralık 2019 – 2.788.968 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

(**) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 2.083 TL (31 Aralık 2019 – 1.958 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2.500	45.878	3.192	37.126
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2.500	45.878	3.192	37.126
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	149.520	-	127.384	-
Toplam	152.020	45.878	130.576	37.126

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	125.360.188	6.920.933	277.925	7.671.813
İşletme Kredileri	1.887.945	7.532	-	-
İhracat Kredileri	5.442.346	22.118	-	-
İthalat Kredileri	4.502	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.238.770	-	-	-
Tüketici Kredileri	27.318.862	1.134.360	28.516	727.348
Kredi Kartları	18.798.257	1.475.314	-	260.472
Diğer	68.669.506	4.281.609	249.409	6.683.993
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	125.360.188	6.920.933	277.925	7.671.813

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.037.995	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2.828.305
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	907.293	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.524.953

b.2) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

Banka cari dönemde 116.829 TL tutarında kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlemektedir (31 Aralık 2019 – 86.838 TL).

c) Vade yapısına göre nakdi itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	49.544.711	1.475.314	260.472
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	75.815.477	5.445.619	7.689.266
Toplam	125.360.188	6.920.933	7.949.738

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	919.020	26.260.197	27.179.217
Konut Kredisi	2.676	3.865.370	3.868.046
Taşıt Kredisi	435	25.461	25.896
İhtiyaç Kredisi	915.909	22.369.366	23.285.275
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	2.233	2.233
Konut Kredisi	-	1.963	1.963
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	270	270
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	15.363.002	425.551	15.788.553
Taksitli	6.004.428	344.709	6.349.137
Taksitsiz	9.358.574	80.842	9.439.416
Bireysel Kredi Kartları-YP	13.440	36	13.476
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13.440	36	13.476
Personel Kredileri-TP	8.606	81.662	90.268
Konut Kredisi	-	84	84
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8.606	81.578	90.184
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	52.416	453	52.869
Taksitli	19.471	168	19.639
Taksitsiz	32.945	285	33.230
Personel Kredi Kartları-YP	92	-	92
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	92	-	92
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.853.965	83.403	1.937.368
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	18.210.541	26.853.535	45.064.076

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.021.139	17.925.969	19.947.108
İşyeri Kredileri	1.860	253.012	254.872
Taşıt Kredileri	9.440	333.023	342.463
İhtiyaç Kredileri	2.009.839	17.339.934	19.349.773
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	463.048	463.048
İşyeri Kredileri	-	4.435	4.435
Taşıt Kredileri	-	6.078	6.078
İhtiyaç Kredileri	-	452.535	452.535
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.591.033	86.539	4.677.572
Taksitli	1.948.612	63.713	2.012.325
Taksitsiz	2.642.421	22.826	2.665.247
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.477	4	1.481
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.477	4	1.481
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	974.449	4.823	979.272
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7.588.098	18.480.383	26.068.481

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	140.230.859	110.697.936
Toplam	140.230.859	110.697.936

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	139.129.640	109.998.461
Yurt Dışı Krediler	1.101.219	699.475
Toplam	140.230.859	110.697.936

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.256.220	1.015.749
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.256.220	1.015.749

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama / Özel Karşılık) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	501.358	1.093.928
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	311.173	892.639
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.077.239	3.957.146
Toplam	6.889.770	5.943.713

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	31.099	170.246
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	31.099	170.246
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	264	3.091	67.342
Yeniden Yapılandırılan Krediler	264	3.091	67.342

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.914.374	1.437.367	4.922.674
Dönem İçinde İntikal (+)	1.535.957	609.460	207.441
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.379.593	3.635.807
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2.379.593	3.635.807	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	138.251	254.884	1.101.678
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	4.867
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	932.487	535.729	7.659.377
Karşılık (-)	501.358	311.173	6.077.239
Bilançodaki Net Bakiyesi	431.129	224.556	1.582.138

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	431.129	224.556	1.581.138
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	932.487	535.729	7.447.168
Karşılık Tutarı (-)	501.358	311.173	5.865.030
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	431.129	224.556	1.582.138
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	212.209
Karşılık Tutarı (-)	-	-	212.209
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	820.446	544.728	965.528
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.914.374	1.437.367	4.796.556
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.093.928	892.639	3.831.028
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	820.446	544.728	965.528
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	126.118
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	126.118
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	438.835	61.708	704.083
Karşılık Tutarı (-)	237.518	32.724	496.538
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	214.810	149.201	332.194
Karşılık Tutarı (-)	137.580	96.472	250.993

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların alacağın devri yoluyla aktiften silinmesi yönündedir.

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1.943.581	-	364.213	116.736
Repo İşlemlerine Konu Olan	3.545.946	7.500.243	-	6.517.031
Toplam	5.489.527	7.500.243	364.213	6.633.767

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	9.559.633	8.413.914	8.588.791	6.727.311
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	208.028	-	300.872
Toplam	9.559.633	8.621.942	8.588.791	7.028.183

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	9.559.633	9.183.723	8.588.791	7.592.511
Borsada işlem görenler	9.559.633	9.183.723	8.588.791	7.592.511
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	9.559.633	9.183.723	8.588.791	7.592.511

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	16.181.302	12.932.193
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	1.745.497	790.412
Yıl içindeki alımlar	2.333.458	3.406.328
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(2.260.925)	(1.496.516)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	744.024	548.885
Dönem sonu toplamı	18.743.356	16.181.302

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 10.156 TL (31 Aralık 2019 – 11.852 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
Ulusal Derecelendirme A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
272.800	217.454	79.380	6.665	-	35.413	17.418	-
31.238	25.827	22.785	1.354	-	6.146	-	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.982	5.982
Dönem İçi Hareketler	8.044	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	8.044	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	14.026	5.982
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Banka, JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi'ni hisse devir sözleşmesine istinaden 28.599 TL nominal bedelli 28.559 adet hisse alım bedelini, 17 Ocak 2020 tarihinde Mali Olmayan İştirak olarak kayıtlarına almıştır.

20 Temmuz 2020 itibarıyla Banka'nın mali olmayan iştiraki Bankalararası Kart Merkezi (BKM) 5.258 TL tutarında sermaye artışı gerçekleştirmiştir.

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	14.026	5.982
Toplam	14.026	5.982

8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

8.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	14.026	5.982
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	14.026	5.982

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2. EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	48.995	11.752	31.367	-	-	104	(1.457)	-
2.	28.206	12.771	5.061	(110)	-	(4.128)	5.403	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	75,01	100,00
5. QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri(*)
1.	1.101.463	358.748	12.925	102.608	3.477	166.706	75.146	454.858
2.	7.834.001	1.037.693	11.268	603.230	-	140.668	90.966	758.848
3.	26.706	25.651	-	4.091	-	6.189	(11.558)	25.650
4.	42.625	37.818	350	628	-	11.616	3.068	31.437
5.	2.195.256	201.852	11.872	218.027	-	31.445	43.808	287.677
6.	393	383	-	-	-	183	-	-

(*) Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin gerçeğe uygun değer ölçüm yöntemi şirketin borsa fiyatında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle piyasa verilerine dayanmayan veriler üzerinden yapılmaktadır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.212.068	1.103.202
Dönem İçi Hareketler	346.402	108.866
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	346.402	108.866
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.558.470	1.212.068
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	287.677	266.769
Leasing Şirketleri	758.848	624.551
Finansman Şirketleri	25.650	58.395
Diğer Ortaklıklar	486.295	262.353
Toplam	1.558.470	1.212.068

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	758.848	624.551
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	758.848	624.551

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	49,00	49,00
2. Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. (*)	2.059.719	280.100	32.126	-	-	185.501	154.255	279.608
2.	152.184	107.186	41.975	-	-	27.501	33.356	-

(*) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş., Türkiye Finansal Raporlama Standartları uyarınca konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değer yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	2.966.278	265.248	2.693.288	78.852
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	1.143.010	257.676	1.314.595	45.247
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	4.109.288	522.924	4.007.883	124.099

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.966.278 TL'si (31 Aralık 2019- 2.693.288 TL) kredilerin, 265.248 TL'si (31 Aralık 2019 – 74.535 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde, menkul kıymetlerin (31 Aralık 2019 – 1.927 TL) ve borçlanmaların (31 Aralık 2019 – 2.390 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Önceki Dönem Sonu	Gayrimenkul	Operasyonel Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	3.018.868	288.593	63.121	1.753.747	5.124.329
Birikmiş Amortisman (-)	260.688	249.151	30.759	1.207.382	1.747.980
Net Defter Değeri	2.758.180	39.442	32.362	546.365	3.376.349
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	3.018.868	288.593	63.121	1.753.747	5.124.329
Girişler (*)	154.332	14.929	58.446	270.078	497.785
Elden Çıkarılanlar (-)	81.715	-	28.878	17.221	127.814
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	(2.337)	-	-	-	(2.337)
Kapanış Maliyet Değeri	3.089.148	303.522	92.689	2.006.604	5.491.963
Dönem Başı Amortisman Bedeli	260.688	249.151	30.759	1.207.382	1.747.980
Elden Çıkarılanlar (-)	88.026	-	31.173	16.233	135.432
Amortisman Bedeli	212.157	2.415	21.821	166.741	403.134
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	384.819	251.566	21.407	1.357.890	2.015.682
Kapanış Net Defter Değeri	2.704.329	51.956	71.282	648.714	3.476.281

(*) Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 27.761 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı:

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 2.337 TL değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir (31 Aralık 2019 - 294 TL değer düşüklüğü karşılığı).

- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019- Bulunmamaktadır).

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	1.342.324	-	1.342.324
Birikmiş Amortisman (-)	904.044	-	904.044
Net Defter Değeri	438.280	-	438.280
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.342.324	-	1.342.324
Girişler	214.040	-	214.040
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	1.556.364	-	1.556.364
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	904.044	-	904.044
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-
Amortisman Bedeli	147.622	-	147.622
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.051.666	-	1.051.666
Kapanış Net Defter Değeri	504.698	-	504.698

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri 14.474 TL (31 Aralık 2019 – 11.629 TL) tutarındadır.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 931.700 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 1.319.323 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 387.623 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 39.474 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2019 – 220.543 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Çalışan Hakları Karşılığı	589.451	529.565	117.890	116.504
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	954.436	663.646	190.887	146.002
Diğer(*)	5.035.574	3.179.775	1.010.546	699.551
Ertelenmiş Vergi Varlığı			1.319.323	962.057
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(378.548)	(277.655)	(75.710)	(61.084)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(1.191.243)	(1.746.251)	(238.248)	(384.175)
Diğer	(368.326)	(764.133)	(73.665)	(168.110)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(387.623)	(613.369)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			931.700	348.688

(*) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklara ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01-31.12.2020	01.01-31.12.2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) – Net	348.688	522.283
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	543.538	(394.138)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	39.474	220.543
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) – Net	931.700	348.688

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-
İktisap Edilenler (*)	-	47.455
Değer Düşüklüğü (-)	-	47.455
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	-

(*) Geçmiş dönem Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı belirtilmişti. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon A.Ş. tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda; LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye, Banka %1,19 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 8.033 TL (31 Aralık 2019 – 9.213 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

19. Faiz gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	6.985.418	2.364.208	6.779.957	1.166.196
Krediler	3.565.838	788.150	3.289.333	477.119
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	155.725	199.644	258.678	89.025
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	464.532	145.944	175.593	112.638
T.C. Merkez Bankası	23.626	-	5.441	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	124	-	1.648	347
Bankalar	37	1.182	1.089	-
Diğer Reeskontlar	69.085	522	2.544	1.814
Toplam	11.264.385	3.499.650	10.514.283	1.847.139

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.796.641	-	8.238.554	17.597.011	1.513.801	780.673	1.205.634	921	35.133.235
Döviz Tevdiat Hesabı	25.321.783	-	5.493.253	26.126.722	3.260.457	714.797	1.577.949	3.652	62.498.613
Yurt içinde Yer.K.	24.225.697	-	5.434.343	25.610.776	3.059.338	680.693	1.159.552	3.652	60.174.051
Yurt dışında Yer.K	1.096.086	-	58.910	515.946	201.119	34.104	418.397	-	2.324.562
Resmi Kur. Mevd.	254.718	-	10.239	284	1.212	-	-	-	266.453
Tic. Kur. Mevd.	3.790.736	-	3.177.846	4.803.343	158.876	99.557	7.175	-	12.037.533
Diğ. Kur. Mevd.	70.423	-	39.729	342.170	2.136	101.130	464	-	556.052
Kıymetli Maden DH	14.766.037	-	634	65.986	14.492	4.545	632.807	-	15.484.501
Bankalararası Mevduat	123.019	-	3.436.160	1.006.657	17.508	-	-	-	4.583.344
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	3.432	-	146.810	-	-	-	-	-	150.242
Yurt dışı Bankalar	115.234	-	3.289.350	1.006.657	17.508	-	-	-	4.428.749
Katılım Bankaları	4.353	-	-	-	-	-	-	-	4.353
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	50.123.357	-	20.396.415	49.942.173	4.968.482	1.700.702	3.424.029	4.573	130.559.731

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.749.725	-	8.337.031	18.244.106	214.359	247.901	1.113.219	910	32.907.251
Döviz Tevdiat Hesabı	13.163.632	-	5.467.902	24.282.951	3.533.737	2.032.562	1.474.559	2.998	49.958.341
Yurt içinde Yer.K.	12.648.241	-	5.400.228	23.964.674	3.492.160	1.913.436	1.106.457	2.998	48.528.194
Yurt dışında Yer.K	515.391	-	67.674	318.277	41.577	119.126	368.102	-	1.430.147
Resmi Kur. Mevd.	403.375	-	2.296	9.734	569	19	-	-	415.993
Tic. Kur. Mevd.	3.470.806	-	4.537.787	4.486.426	82.770	35.395	66.801	-	12.679.985
Diğ. Kur. Mevd.	63.232	-	31.454	418.746	1.441	40.772	1.847	-	557.492
Kıymetli Maden DH	3.517.505	-	1.068	7.602	1.192	2.780	170.215	-	3.700.362
Bankalararası Mevduat	194.282	-	3.244.393	1.864.410	74.941	28.333	-	-	5.406.359
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	5.128	-	-	-	-	-	-	-	5.128
Yurt dışı Bankalar	183.471	-	3.244.393	1.864.410	74.941	28.333	-	-	5.395.548
Katılım Bankaları	5.683	-	-	-	-	-	-	-	5.683
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25.562.557	-	21.621.931	49.313.975	3.909.009	2.387.762	2.826.641	3.908	105.625.783

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	18.829.545	18.451.527	16.297.157	14.447.019
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	17.246.257	10.426.031	39.206.519	28.403.256
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	36.075.802	28.877.558	55.503.676	42.850.275

1.2. Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	12.838	25.886
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	223.784	149.317
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	-	-
Toplam	236.622	175.203

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem ^(*)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	113.317	-	110.238	-
Swap İşlemleri	4.629.044	1.722.572	2.570.815	903.344
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2.924	26.523	211	34.565
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.745.285	1.749.095	2.681.264	937.909

(*) Cari dönem alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 Türev Finansal Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	486.735	393.343	380.249	216.059
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	19.311.946	-	14.713.101
Toplam	486.735	19.705.289	380.249	14.929.160

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	486.735	5.547.774	380.249	1.578.044
Orta ve Uzun Vadeli	-	14.157.515	-	13.351.116
Toplam	486.735	19.705.289	380.249	14.929.160

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, Seküritizasyon, post-finance gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %57'si (31 Aralık 2019 - %58) mevduat, %9'u (31 Aralık 2019 - %8) alınan krediler, %6'sı (31 Aralık 2019 - %7) ihraç edilen menkul kıymetler ve %6'sı (31 Aralık 2019 - %5) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	3.593.907	-	255.279	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3.579.659	-	232.383	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	8.731	-	11.123	-
Gerçek Kişiler	5.517	-	11.773	-
Yurt Dışı İşlemlerden	782.537	10.112.950	2.393	8.797.038
Mali Kurum ve Kuruluşlar	775.550	10.112.950	-	8.797.038
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6.987	-	2.393	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	4.376.444	10.112.950	257.672	8.797.038

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.502.745	829.044	3.954.629	116.648
Tahviller	52.219	11.122.377	-	9.014.697
Toplam	1.554.964	11.951.421	3.954.629	9.131.345

Banka'nın, 5 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

7.2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	13.086	10.336	12.827	9.373
1-4 Yıl Arası	12.241	9.670	9.035	6.604
4 Yılden Fazla	332	262	-	-
Toplam	25.659	20.268	21.862	15.977

7.3. Operasyonel kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	76.052	69.990	29.388	25.177
1-4 Yıl Arası	387.290	356.417	474.585	406.576
4 Yılden Fazla	-	-	-	-
Toplam	463.342	426.407	503.973	431.753

7.4. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka; faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.5. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	9.318	666.991	285.204	355.077
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	19.101	887.562	487.387	232.093
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	28.419	1.554.553	772.591	587.170

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 666.991 TL'si (31 Aralık 2019 – 355.077 TL) menkul kıymetlerin ve 9.318 TL'si (31 Aralık 2019 – 285.204 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın, YP olarak kullandırılan değişken faizli kredilerin ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	-	-

(*) Döviz endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	119.744	92.437
İkinci Aşama	13.505	17.471
Üçüncü Aşama	48.284	45.614
Toplam	181.533	155.522

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 282.700 TL (31 Aralık 2019 – 230.438 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 47.661 TL (31 Aralık 2019 – 48.707 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 259.090 TL (31 Aralık 2019 – 250.420 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.3.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2020	Önceki Dönem 01.01-31.12.2019
1 Ocak itibarıyla	230.436	173.924
Hizmet maliyeti	28.742	21.755
Faiz maliyeti	27.810	27.469
Ödeme ve faydaların kısılması	22.283	9.813
Aktüeryal fark	39.496	28.840
Dönem içinde ödenen	(66.067)	(31.363)
Toplam	282.700	230.438

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.2 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi içerisinde 293.835 TL tutarında (31 Aralık 2019 – 190.554 TL) Banka aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları bulunmaktadır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.093.718 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2019 – 205.582 TL) bulunmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 30.019 peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.063.699	205.582
BSMV	97.870	93.665
Menkul Sermaye İradı Vergisi	49.371	84.849
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.292	2.591
Diğer	39.159	34.904
Toplam	1.251.391	421.591

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, “Ödenecek Kurumlar Vergisi” bakiyesini, “Cari Vergi Borcu” kaleminde, diğer vergileri ise “Diğer Yükümlülükler” kaleminde izlemektedir.

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12.222	11.685
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13.522	12.914
İşsizlik Sigortası-Personel	859	820
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.718	1.640
Toplam	28.321	27.059

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	3.855.730	-	3.120.203
Sermaye Benzeri Krediler	-	3.855.730	-	3.120.203
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	2.848.564	-	2.312.350
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.848.564	-	2.312.350
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	6.704.294	-	5.432.553

01 Nisan 2019 tarihinde 125 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2029 olarak katkı sermaye hesaplamasına dahil edilerek yenilenmiştir.

30 Haziran 2019 tarihinde 525 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi izahnamesinde gerekli düzenlemeler yapılarak yenilenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	33.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

(*) Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1.268.032	-	942.899	-
Değerleme Farkı	1.268.032	-	942.899	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	121.632	(597.082)	210.214	(381.200)
Değerleme Farkı	121.632	(597.082)	210.214	(381.200)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1.389.664	(597.082)	1.153.113	(381.200)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış/azalış reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	4.773.704	3.303.648	3.453.855	1.525.079
Mevduat	226.067	47.573	234.755	76.634
Alınan Krediler	11.395	95.192	7.801	107.553
Para Piyasalarına Borçlar	4.140	86.673	74	55.717
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	15.442	402.770	2.100	188.376
Diğer Reeskontlar	244.331	180.671	175.722	159.239
Toplam	5.275.079	4.116.527	3.874.307	2.112.598

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	35.495.520	28.781.240
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	18.075.786	14.309.950
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	4.836.291	5.330.542
Diğer Cayılamaz Taahhütler	4.124.298	2.045.048
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.423.033	2.377.515
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş	83.078	71.447
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	27.046	29.197
Toplam	65.065.052	52.944.939

1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları için 181.533 TL (31 Aralık 2019 – 155.522 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

1.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	6.838.598	5.822.343
Akreditifler	3.618.937	2.667.496
Toplam	10.457.535	8.489.839

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	8.674.056	9.374.933
Avans Teminat Mektupları	2.969.287	2.421.977
Geçici Teminat Mektupları	989.173	990.557
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	559.009	486.170
Diğer Teminat Mektupları	9.498.479	6.753.628
Toplam	22.690.004	20.027.265

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.036.779	2.009.076
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	371.430	341.272
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3.665.349	1.667.804
Diğer Gayrinakdi Krediler	29.110.760	26.508.028
Toplam	33.147.539	28.517.104

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	41.065	0,35	92.736	0,43	37.497	0,37	69.559	0,38
Çiftçilik ve Hayvancılık	31.852	0,27	16.889	0,08	32.555	0,32	9.636	0,05
Ormancılık	5.311	0,05	-	-	3.919	0,04	-	-
Balıkçılık	3.902	0,03	75.847	0,35	1.023	0,01	59.923	0,33
Sanayi	2.224.235	19,13	10.205.325	47,42	1.645.765	16,03	8.248.440	45,21
Madencilik ve Taşocakçılığı	76.972	0,66	49.413	0,23	73.698	0,72	39.774	0,22
İmalat Sanayi	1.948.468	16,76	9.938.395	46,18	1.429.199	13,92	8.147.353	44,65
Elektrik, Gaz, Su	198.795	1,71	217.517	1,01	142.868	1,39	61.313	0,34
İnşaat	3.590.417	30,88	3.005.802	13,97	3.132.469	30,50	2.776.877	15,22
Hizmetler	5.532.156	47,58	7.944.905	36,92	5.271.352	51,33	7.068.110	38,73
Toptan ve Perakende Ticaret	3.601.179	30,97	2.388.624	11,10	3.305.446	32,18	2.917.959	15,99
Otel ve Lokanta Hizmetleri	129.205	1,11	969.584	4,51	150.928	1,47	661.151	3,62
Ulaştırma Ve Haberleşme	508.543	4,37	860.884	4,00	411.693	4,01	901.782	4,94
Mali Kuruluşlar	822.433	7,07	3.453.939	16,0	1.014.605	9,88	2.028.298	11,12
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	12.160	0,10	1.351	0,01	13.138	0,13	665	-
Serbest Meslek Hizmetleri	216.990	1,87	126.209	0,59	213.365	2,08	98.682	0,54
Eğitim Hizmetleri	8.959	0,08	18.080	0,12	7.721	0,08	13.334	0,07
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	232.687	2,00	126.234	0,59	154.456	1,50	446.239	2,45
Diğer	239.314	2,06	271.584	1,26	183.249	1,77	83.786	0,46
Toplam	11.627.187	100,00	21.520.352	100,00	10.270.332	100,00	18.246.772	100,00

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	11.139.793	11.274.727	139.498	87.702
Aval ve Kabul Kredileri	198.490	6.631.976	-	8.132
Akreditifler	101.122	3.516.955	-	860
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	11.439.405	21.423.658	139.498	96.694

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılıklar ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı olan 48.284 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	9.971.815	9.792.164	162.338	55.334
Aval ve Kabul Kredileri	22.742	5.782.178	-	17.423
Akreditifler	67.823	2.563.908	-	35.765
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	10.062.380	18.138.250	162.338	108.522

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılıklar ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı olan 45.614 TL hariç tutulmuştur.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	161.723.749	115.303.643
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	15.793.979	13.397.168
Swap Para Alım Satım İşlemleri	140.796.098	88.466.508
Futures Para İşlemleri	2.164.747	197.110
Para Alım Satım Opsiyonları	2.968.925	13.242.857
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	79.814.270	58.871.980
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	79.814.270	58.871.980
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	954.265	1.217.741
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	242.492.284	175.393.364
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	29.132.830	31.148.040
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	45.360.970	49.101.851
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	74.493.800	80.249.891
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	316.986.084	255.643.255

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	2.339.011	1.126.427	9.154.646	45.077.301	491.416	529.849	172	1.109.224	-
ABD Doları	2.184.240	4.547.796	102.180.567	61.466.996	668.171	683.083	1.055.204	147	954.265
Avro	2.204.382	928.009	20.580.625	39.546.312	364.602	158.473	-	-	-
Diğer	1.210.609	1.253.505	16.825.374	272.347	14.766	58.565	-	-	-
Toplam	7.938.242	7.855.737	148.741.212	146.362.956	1.538.955	1.429.970	1.055.376	1.109.371	954.265

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	3.137.983	1.025.633	8.817.491	32.919.897	1.385.083	4.320.320	99.198	-	-
ABD Doları	1.386.439	4.949.705	86.440.853	50.819.911	4.580.793	1.983.433	-	97.912	1.217.741
Avro	1.716.257	475.852	16.495.263	27.499.905	625.884	287.800	-	-	-
Diğer	437.012	268.287	4.540.838	54.221	12.948	46.596	-	-	-
Toplam	6.677.691	6.719.477	116.294.445	111.293.934	6.604.708	6.638.149	99.198	97.912	1.217.741

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 4.324.987 TL (31 Aralık 2019 – 8.122.097 TL) tutarındaki TL taksitli kredi 4.770.807 TL (31 Aralık 2019 – 6.608.353 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2020’de söz konusu kredilerden 308.501 TL (31 Aralık 2019– 919.613 TL gelir) gider, swaplardan ise 318.019 TL (31 Aralık 2019 – 864.039 TL gider) gelir olmak üzere 9.518 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 77.019 TL (31 Aralık 2019 – 136.590 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 320.759 Milyon ABD Doları ve 49.8 Milyon Avro (31 Aralık 2019 – 373.663 Milyon ABD Doları ve 49.8 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2020’de söz konusu eurobondlardan 294.155 TL gelir (31 Aralık 2019 – 215.945 TL gelir), swaplardan ise 294.438 TL gider (31 Aralık 2019 – 215.250 TL gider) olmak üzere 283 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 730 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2019 – 780 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 183.021 TL gider (31 Aralık 2019 – 69.763 TL gider), swaplardan ise 180.605 TL gelir (31 Aralık 2019 – 69.801 TL gelir) olmak üzere 2.416 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Alınan Krediler

Banka, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son vermektedir. Buna göre; riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka, kullanmış olduğu 30 milyon Euro tutarındaki krediye ilişkin olarak 27 Aralık 2015 tarihinde başladığı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamasını 1 Ocak 2020 tarihinde sonlandırmıştır. Banka, etkinliği bozulan söz konusu riskten korunma muhasebesi uygulaması ile ilgili olarak, cari dönemde 1.628 TL (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5.2. Nakit akış riskinden korunma Muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Banka, kullandığı uzun vadeli değişken faizli kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 875 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2019 – 875 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 222.484 TL (31 Aralık 2019 – 20.790 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

b) Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 150.000 TL tutarında (31 Aralık 2019 – 1.600.000 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 61.956 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2019 – 243.972 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – 182 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.708 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2019 – 2.529 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 74 Milyon Avro (31 Aralık 2019 – 104 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 187.599 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2019 – 790.817 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1.247 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2019 – 1.525 TL gider), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltilmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 56.022 TL tutarında gider (31 Aralık 2019 – 20.045 TL gelir) aktarılmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 485 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2019 - 485 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 112.418 TL (31 Aralık 2019 – 94.034 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan değerlendirme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka sonladığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 14.038 TL (31 Aralık 2019 - 4.568 TL) tutarındaki değerlendirme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 130.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2019 - 205.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 130.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 157.199 TL (31 Aralık 2019 – 106.152 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

9. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S Aralık 2020		FITCH Eylül 2020	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B2	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B+ (Negatif)
Uzun vadeli TL mevduat notu	B1	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB- (Negatif)
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Temel Kredi Değerlemesi	b3	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	b1	Destek Notu	4
Görünüm	Negatif	Finansal Kapasite Notu	b+
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Notu	B2		

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	4.672.331	370.731	6.327.616	304.902
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.684.471	1.952.453	6.871.108	1.726.087
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	71.879	-	74.324	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	11.428.681	2.323.184	13.273.048	2.030.989

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından(*)	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	73.949	112	154.632	257
Yurt dışı Bankalardan	1.854	21.145	2.080	78.168
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	75.803	21.257	156.712	78.425

(*) 47.326 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019 – 190.664 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		
	TP	YP	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.271	1.374	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	712.400	406.143	
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.217.111	453.382	
Toplam	1.940.782	860.899	
	Önceki Dönem		
	TP	YP	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.374	873	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	808.182	279.856	
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	981.116	337.801	
Toplam	1.799.672	618.530	

Üçüncü Bölüm VII.2 no’lu dipnotta da belirtildiği üzere, banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE’ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 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. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yıllık %11,89 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenerek güncel fiili oran dikkate alınmıştır.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	82.316	119.184

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler^(*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	42.454	1.076.942	34.528	1.177.856
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	38.638	6.611	30.715	9.403
Yurt dışı Bankalara	3.816	1.070.331	3.813	1.168.453
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	42.454	1.076.942	34.528	1.177.856

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	9.177	21.438

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 990.211 TL'dir (31 Aralık 2019 – 1.268.228 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Cari Dönem)

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	12.360	19.468	-	-	-	-	31.828
Tasarruf Mevduatı	455	733.858	1.729.366	59.948	29.993	119.404	-	2.673.024
Resmi Mevduat	-	348	471	83	-	-	-	902
Ticari Mevduat	241	381.894	496.222	24.591	5.061	4.668	-	912.677
Diğer Mevduat	-	3.752	41.816	1.631	6.657	175	-	54.031
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	696	1.132.212	2.287.343	86.253	41.711	124.247	-	3.672.462
Yabancı Para								
DTH	185	27.125	308.722	55.740	19.774	34.916	-	446.462
Bankalararası Mevduat	33	76.490	17.618	407	-	-	-	94.548
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	3.610	-	-	-	-	-	3.610
Toplam	218	107.225	326.340	56.147	19.774	34.916	-	544.620
Genel Toplam	914	1.239.437	2.613.683	142.400	61.485	159.163	-	4.217.082

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem)

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	26.051	126	-	-	-	-	26.177
Tasarruf Mevduatı	42	971.834	3.075.716	214.628	188.647	467.416	-	4.918.283
Resmi Mevduat	-	107	744	124	9	11	-	995
Ticari Mevduat	617	796.185	889.521	84.479	30.566	45.345	-	1.846.713
Diğer Mevduat	-	14.002	119.716	3.911	2.848	1.840	-	142.317
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	659	1.808.179	4.085.823	303.142	222.070	514.612	-	6.934.485
Yabancı Para								
DTH	3	65.112	573.710	68.374	49.401	34.811	-	791.411
Bankalararası Mevduat	574	67.990	40.397	1.615	614	-	-	111.190
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.160	-	-	-	-	-	1.160
Toplam	577	134.262	614.107	69.989	50.015	34.811	-	903.761
Genel Toplam	1.236	1.942.441	4.699.930	373.131	272.085	549.423	-	7.838.246

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	267.772	195.322	150.765	199.000

(*) "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesabına dahil edilmiştir.

f) Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Giderleri	57.946	67.865

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	192.343	51.187
Toplam	192.343	51.187

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	12.678.459	11.938.319
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	349.925	121.641
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6.043.050	9.289.084
Kambiyo İşlemlerinden Kar	6.285.484	2.527.594
Ticari Zarar (-)	15.403.844	13.454.771
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	81.518	71.242
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	9.310.634	10.706.523
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	6.011.692	2.677.006
Net Ticari Kar/Zarar	(2.725.385)	(1.516.452)

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2.405.011	1.837.123
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	133.528	(203.335)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.243.581	(72.400)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.027.902	2.112.858
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	124	(17.533)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	124	(17.533)
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	47.455
İştirakler	-	47.455
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	138.791	26.748
Toplam	2.543.926	1.893.793

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri ^(*)	12.768	27.674
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	403.134	370.479
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	147.622	128.820
Diğer İşletme Giderleri	1.165.770	1.151.108
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>1.895</i>	<i>4.811</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>263.072</i>	<i>245.729</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>99.951</i>	<i>111.000</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>800.852</i>	<i>789.568</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	959	491
Diğer ^(**)	597.741	504.897
Toplam	2.327.994	2.183.469

^(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

^(**) 3.153 TL’si (31 Aralık 2019 – 5.806 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır. Ayrıca TMSF primi tutarı ve Finansal Faaliyet harçları da bu satırda yer almaktadır.

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 9.856.641 TL (31 Aralık 2019 – 7.582.221 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 2.362.819 TL (31 Aralık 2019 – 2.691.464 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 66.051 TL ile (31 Aralık 2019 – 137.288 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka’nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.055.958 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2019 – 163.465 TL gider) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 562.796 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019 – 178.086 TL ertelenmiş vergi geliri), 19.258 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2019 – 572.224 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtılmıştır.

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka’nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 2.487.009 TL’dir (31 Aralık 2019 – 2.622.157 TL).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

11.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır.

11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

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

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 304.464 TL tutarındaki net azalış (31 Aralık 2019 – 282.347 TL net artış) özkaynaklarda “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 26 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2018 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2019 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	2.622.157
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	-
B - Ortaklara Birinci Kar payı	-
C – Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(2.622.157)

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	-	85.130

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1. Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2020 yılında sermaye artırımını yapılmamıştır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 337.616 TL (31 Aralık 2019 – 2.322.912 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 528.292 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2019 - 695.764 TL), 2.669.734 TL net ticari karı (31 Aralık 2019- 5.719.001 TL net ticari kar / zararı), ve 2.479.058 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2019 - 2.700.325 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 3.420.081 TL (31 Aralık 2019 - 1.437.206 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 2.057.862 TL verilen teminatları (31 Aralık 2019 - 976.455 TL) ve 1.362.219 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2019 - 460.751 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 6.870.364 TL (31 Aralık 2019 – 1.032.744 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 5.389.518 TL (31 Aralık 2019 – 4.318.053 TL) para piyasalarına borçları, 1.830.571 TL (31 Aralık 2019 – 2.582.308 TL) diğer yükümlülükleri ve 349.725 TL (31 Aralık 2019 – 702.998 TL) diğer sermaye yedeklerini içermektedir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 214.040 TL (31 Aralık 2019 – 169.921 TL) tutarındaki “Diğer” kaleminin tamamı maddi olmayan duran varlıklardaki artışı içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 615.145 TL (31 Aralık 2019 - 356.419 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	1.644.545
Kasa	681.485
Efektif Deposu	944.326
Diğer	18.734
Nakde Eşdeğer Varlıklar	12.743.347
T.C. Merkez Bankası	8.951.928
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	755.951
Para Piyasaları	3.041.480
Eksi: Reeskontlar	(6.012)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	14.387.892

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2020
Nakit	2.226.110
Kasa	616.296
Efektif Deposu	1.486.250
Diğer	123.564
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13.199.372
T.C. Merkez Bankası	11.695.907
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.183.963
Para Piyasaları	342.734
Eksi: Reeskontlar	(23.232)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.425.482

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 283.258 TL (31 Aralık 2019 – 103.628 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

5.2. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

- 1.1.** Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'da 578.345 TL (31 Aralık 2019 – 333.718 TL) mevduat, 1.259.351 TL (31 Aralık 2019 – 1.018.962 TL) nakdi kredi ve 73.688 TL (31 Aralık 2019 – 56.511 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.015.749	13.860	3.192	37.126	21	5.524
Dönem Sonu Bakiyesi	1.256.220	22.598	2.500	45.878	631	5.212
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	82.316	167	-	9	32	1

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	548.148	12.011	1.755	16.572	96	8.887
Dönem Sonu Bakiyesi	1.015.749	13.860	3.192	37.126	21	5.524
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	119.184	150	-	5	8	64

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

(***) 31 Aralık 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. 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 Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	125.530	264.237	-	-	208.189	159.107
Dönem Sonu Bakiyesi	284.875	125.530	-	-	293.470	208.189
Mevduat Faiz Gideri (***)	9.177	21.438	-	-	9.073	21.281

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1.3. 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 Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.470.504	1.569.213	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.506.342	1.470.504	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	25.993	(102.810)	-	(191)	-	147
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1.100.854	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1.231.126	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	41.178	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetime ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 146.728 TL'dir (31 Aralık 2019 – 117.794 TL).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,8 (31 Aralık 2019 - %0,9); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,4 (31 Aralık 2019 - %0,3), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,5'tir (31 Aralık 2019 - %0,6).

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 20.268 TL (31 Aralık 2019 – 15.977 TL) tutarındadır.

Banka, Ibtch Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Banka %49,00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VIII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	474	11.103			
				<u>Bulunduğu Ülke</u>	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurt dışı şube	1	8	1- Bahreyn	20.619.107	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 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'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

<u>İhraç Tarihi</u>	<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Nominal Tutar</u>	<u>Faiz Oranı (%)</u>	<u>Vadeye Kalan Gün</u>
08/01/2021	TRY	75.030	Değişken	112
15/01/2021	TRY	131.600	Değişken	126

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 28 Ocak 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).