

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

QNB Finansbank A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") 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 finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<i>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar</i>	
Üçüncü Bölüm dipnot VIII ve Beşinci bölüm dipnot I.6’da açıklandığı üzere Grup, 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, Grubun 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 Grup 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 Grubun 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 değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

Riskten Korunma Muhasebesi Bölüm 5 Dipnot I.12 ve Dipnot II.8'de açıklandığı üzere, Grup faiz oranı ve yabancı para kuru risklerini yönetmek amacıyla riskten korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Grup, krediler ve alacaklar, finansal kiralama alacakları, 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 yanı sıra, 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.
Türev Finansal Araçların Değerlemesi 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, Grup 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 Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide 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, konsolide finansal tablo kullanıcılarının bu 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 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.)
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide 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 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.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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 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 aşacağına 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 Ana ortaklık Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Ana Ortaklık 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 FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık 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 finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıl sonu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

1. ONB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. QNB Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi
5. Hemenal Finansman Anonim Şirketi
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

1. Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler

1. Bosphorus Financial Services Limited
2. QNBeyond Ventures B.V.
3. Finance Capital Finance Limited

Bu raporda yer alan konsolide 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 Güzeloğlu
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		
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler		
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1	
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1	
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2	
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2	
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2	
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3	
VII. Ana Ortaklık 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 Finansal Tablolar		
I. Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	4	
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	6	
III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	7	
IV. Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8	
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9	
VI. Konsolide nakit akış tablosu	10	
VII. Kar Dağıtım Tablosu	11	
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		
Muhasebe Politikaları		
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12	
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13	
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14	
IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	16	
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18	
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18	
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	19	
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	22	
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25	
X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması	26	
XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27	
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28	
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28	
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28	
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29	
XVI. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	31	
XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	31	
XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	31	
XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	31	
XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	33	
XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	33	
XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	33	
XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	33	
XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	34	
XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	35	
XXVI. Hisse Başına Kazanç	35	
XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	36	
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM		
Konsolide Bazda Mali Bünýeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	37	
II. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42	
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	74	
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	76	
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	80	
VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	80	
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	87	
VIII. Konsolide finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	89	
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	90	
BEŞİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	91	
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	108	
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	116	
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	123	
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128	
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	129	
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	131	
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	133	
ALTINCI BÖLÜM		
Diğer Açıklamalar		
I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	134	
YEDİNCİ BÖLÜM		
Bağımsız Denetim Raporu		
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	135	
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	135	

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

QNB Finansbank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "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. Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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, Qatar National Bank S.A.Q.'ya 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 Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88 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 FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık 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 Kurtoğlu	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 Dündar 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 Erzen	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 Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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 yanısıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 473 yurt içi (31 Aralık 2019 – 523), 1 yurtdışı (31 Aralık 2019 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2019 - 1). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 11.555 (31 Aralık 2019 – 12.538) kişidir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi, 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 Ibtech A.Ş. ile E-finance Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar içerisinde 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.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" olarak tanımlanan Bosphorus Financial Services Limited, QNBeyond Ventures B.V. ve Finance Capital Finance Limited konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

VII. Ana Ortaklık 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 FİNANSAL TABLOLAR

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

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		16.143.002	38.560.665	54.703.667	16.549.802	27.187.638	43.737.440
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.190.476	26.470.545	29.661.021	4.749.207	18.322.590	23.071.797
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2.505.744	24.900.717	27.406.461	1.127.558	17.622.984	18.750.542
1.1.2 Bankalar	(3)	38.518	1.477.238	1.515.756	403.520	699.615	1.103.135
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	659.782	92.610	752.392	3.225.937	-	3.225.937
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		13.568	20	13.588	7.808	9	7.817
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	290.302	333.073	623.375	276.304	103.932	380.236
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		204.200	87.413	291.613	209.766	16.398	226.164
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		86.102	-	86.102	24.564	-	24.564
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	245.660	245.660	41.974	87.534	129.508
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	5.802.565	9.387.549	15.190.114	4.787.538	7.558.560	12.346.098
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		9.392	7.307	16.699	7.674	182.123	189.797
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	2.657	23.948	26.605
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(12)	6.859.659	2.369.498	9.229.157	6.736.753	1.202.556	7.939.309
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.716.649	2.111.822	7.828.471	5.422.158	1.157.309	6.579.467
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		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)		105.753.485	59.312.306	165.065.791	85.772.166	47.059.324	132.831.490
2.1 Krediler	(6)	102.987.227	45.115.006	148.102.233	83.674.566	35.353.734	119.028.300
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	2.251.723	4.921.075	7.172.798	751.652	4.036.505	4.788.157
2.3 Faktoring Alacakları	(7)	1.872.281	338.166	2.210.447	1.330.012	221.571	1.551.583
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	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 (-)		10.917.379	245.664	11.163.043	8.572.855	144.997	8.717.852
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		237.920	-	237.920	217.648	-	217.648
4.1 İştirakler (Net)	(9)	14.027	-	14.027	5.982	-	5.982
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		14.027	-	14.027	5.982	-	5.982
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		38.038	-	38.038	38.038	-	38.038
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.038	-	38.038	38.038	-	38.038
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	185.855	-	185.855	173.628	-	173.628
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		183.055	-	183.055	170.828	-	170.828
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	3.489.129	56	3.489.185	3.386.959	276	3.387.235
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	520.715	-	520.715	453.366	-	453.366
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		520.715	-	520.715	453.366	-	453.366
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		29.628	-	29.628	6.248	-	6.248
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(16)	1.034.082	-	1.034.082	445.244	-	445.244
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(18)	4.589.905	5.348.828	9.938.733	3.091.466	3.356.049	6.447.515
VARLIKLAR TOPLAMI		131.797.866	103.221.855	235.019.721	109.922.899	77.603.287	187.526.186

İlişkikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. KONSOLİDE 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)	48.284.133	81.990.723	130.274.856	46.775.898	58.724.355	105.500.253
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	2.855.756	23.041.134	25.896.890	2.042.956	17.376.361	19.419.317
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	4.881.720	10.112.950	14.994.670	351.897	8.797.038	9.148.935
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	2.772.537	11.951.421	14.723.958	5.070.667	9.280.880	14.351.547
4.1	Bonolar		2.561.286	829.044	3.390.330	4.459.553	116.648	4.576.201
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	442.887	-	442.887
4.3	Tahviller		211.251	11.122.377	11.333.628	168.227	9.164.232	9.332.459
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		4.766.374	3.390.090	8.156.464	3.448.115	1.687.378	5.135.493
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	(2)	4.747.273	2.502.528	7.249.801	2.960.728	1.293.589	4.254.317
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(8)	19.101	887.562	906.663	487.387	393.789	881.176
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	428.999	3.076	432.075	421.406	15.879	437.285
X.	KARŞILIKLAR	(9)	1.134.132	-	1.134.132	921.907	-	921.907
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		631.149	-	631.149	560.445	-	560.445
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		502.983	-	502.983	361.462	-	361.462
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.077.742	-	1.077.742	213.410	-	213.410
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		7.007.486	5.375.926	12.383.412	5.573.013	4.627.165	10.200.178
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		20.440.813	(1.199.585)	19.241.228	17.398.475	(633.167)	16.765.308
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		(111.564)	-	(111.564)	(76.340)	101.267	24.927
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		120.560	(1.199.585)	(1.079.025)	(101.108)	(734.434)	(835.542)
16.5	Kâr Yedekleri		14.217.872	-	14.217.872	11.353.778	-	11.353.778
16.5.1	Yasal Yedekler		736.513	-	736.513	721.459	-	721.459
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		13.481.359	-	13.481.359	10.632.319	-	10.632.319
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		2.855.050	-	2.855.050	2.864.094	-	2.864.094
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		101.267	-	101.267	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2.753.783	-	2.753.783	2.864.094	-	2.864.094
16.7	Azınlık Payları		8.181	-	8.181	7.337	-	7.337
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			93.649.692	141.370.029	235.019.721	82.217.744	105.308.442	187.526.186

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

II. KONSOLİDE 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)	175.404.906	281.234.421	456.639.327	143.685.259	223.417.578	367.102.837
I.	GARANTİ ve KEFALETLER (1), (2), (3), (4)	11.604.589	21.520.352	33.124.941	10.257.777	18.245.467	28.503.244
1.1.	Teminat Mektupları	11.304.977	11.362.429	22.667.406	10.167.212	9.846.193	20.013.405
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	6.665.357	11.278.267	17.943.624	5.338.469	9.779.668	15.118.137
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	4.164.773	-	4.164.773	4.409.098	-	4.409.098
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.	Belgeli 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	104.983.869	7.321.485	112.305.354	82.504.459	6.301.824	88.806.283
2.1.	Cayılamaz Taahhütler (1)	58.424.722	6.640.330	65.065.052	47.699.180	5.245.759	52.944.939
		1.358.290	3.478.001	4.836.291	1.326.013	4.004.529	5.330.542
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
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	46.559.147	681.155	47.240.302	34.805.279	1.056.065	35.861.344
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	469.140	681.155	1.150.295	64.131	308.018	372.149
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (5), (6)	58.816.448	252.392.584	311.209.032	50.923.023	198.870.287	249.793.310
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	9.249.782	64.290.416	73.540.198	16.995.877	63.215.920	80.211.797
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	5.114.463	23.064.765	28.179.228	6.993.716	23.111.386	30.105.102
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	4.135.319	41.225.651	45.360.970	10.002.161	40.104.534	50.106.695
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	49.566.666	188.102.168	237.668.834	33.927.146	135.654.367	169.581.513
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2.110.184	8.853.435	10.963.619	2.837.474	5.228.896	8.066.370
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1.676.174	3.847.001	5.523.175	2.234.775	1.792.339	4.027.114
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	434.010	5.006.434	5.440.444	602.699	3.436.557	4.039.256
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	45.325.821	175.291.457	220.617.278	25.285.071	121.572.364	146.857.435
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	3.298.846	66.005.831	69.304.677	7.167.491	36.906.553	44.074.044
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	30.615.375	40.882.956	71.498.331	18.017.580	25.893.831	43.911.411
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)	1.239.470.065	271.678.813	1.511.148.878	923.222.865	199.370.349	1.122.593.214
IV.	EMANET KIYMETLER	314.812.461	15.999.495	330.811.956	187.995.356	10.355.208	198.350.564
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	4.313.984	25.795	4.339.779	4.535.551	7.095	4.542.646
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	255.806.221	8.043.418	263.849.639	141.145.402	4.607.369	145.752.771
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	7.616.483	1.484.681	9.101.164	5.587.773	1.187.437	6.775.210
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.096.904	686.232	2.783.136	1.748.473	419.279	2.167.752
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	44.978.869	5.759.369	50.738.238	34.978.157	4.134.028	39.112.185
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)		1.414.874.971	552.913.234	1.967.788.205	1.066.908.124	422.787.927	1.489.696.051

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2019
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	17.715.908	19.151.624
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		13.712.583	15.209.881
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		47.326	190.664
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		99.777	258.594
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		198.918	243.478
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.817.952	2.427.046
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		28.916	20.091
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		595.737	531.030
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		243.615	290.931
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	7.440.458	11.311.525
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4.207.905	7.816.808
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.416.198	1.494.179
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		498.781	427.454
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.091.416	1.491.444
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		53.928	64.596
2.6 Diğer Faiz Giderleri		172.230	17.044
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		10.275.450	7.840.099
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.601.042	2.823.540
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.172.963	3.508.712
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		196.578	159.282
4.1.2 Diğer		2.976.385	3.349.430
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		571.921	685.172
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2422	2.128
4.2.2 Diğer		569.499	683.044
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	5.257	2.934
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(2.558.740)	(1.340.686)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		333.094	65.103
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3.210.586)	(1.258.332)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		318.752	(147.457)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	82.214	146.658
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		10.405.223	9.472.545
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	2.529.981	1.918.759
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		142.299	74.919
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		2.029.196	1.827.064
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.421.309	2.251.890
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3.282.438	3.399.913
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		98.258	89.429
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	3.380.696	3.489.342
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(626.069)	(624.702)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.175.488)	(231.430)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		568.044	180.306
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(18.625)	(573.578)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	2.754.627	2.864.640
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	2.754.627	2.864.640
25.1 Grubun Kârı / Zararı		2.753.783	2.864.094
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		844	546
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,08220	0,0855

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

IV. KONSOLİDE 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	2.754.627	2.864.640
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(278.707)	(702.775)
2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	(35.224)	33.589
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	(42.130)	(29.985)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	60.293
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.906	3.281
2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	(243.483)	(736.364)
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	(245.822)	280.269
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(30.174)	(1.233.787)
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	32.513	217.154
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.475.920	2.161.865

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE 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 Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları			Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem - 01.01 – 31.12.2019																			
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350.000	714	-	-	-	(52.953)	44.291	-	(496.342)	397.164	8.781.070	-	2.572.708	14.596.652	6.791	14.603.443		
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	-	-	-	(52.953)	44.291	-	(496.342)	397.164	8.781.070	-	2.572.708	14.596.652	6.791	14.603.443		
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(23.387)	56.976	-	226.655	(963.019)	-	-	2.864.094	2.161.319	546	2.161.865		
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 Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.572.708	-	(2.572.708)	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.572.708	-	(2.572.708)	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			3.350.000	714	-	-	-	(76.340)	101.267	-	(269.687)	(565.855)	11.353.778	-	2.864.094	16.757.971	7.337	16.765.308		

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 Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları			Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2020																			
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350.000	714	-	-	-	(76.340)	101.267	-	(269.687)	(565.855)	11.353.778	-	2.864.094	16.757.971	7.337	16.765.308		
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	-	-	-	(76.340)	-	-	(269.687)	(565.855)	11.353.778	101.267	2.864.094	16.757.971	7.337	16.765.308		
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(35.224)	-	-	(206.205)	(37.278)	-	-	2.753.783	2.475.076	844	2.475.920		
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 Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.864.094	-	(2.864.094)	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.864.094	-	(2.864.094)	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			3.350.000	714	-	-	-	(111.564)	-	-	(475.892)	(603.133)	14.217.872	101.267	2.753.783	19.233.047	8.181	19.241.228		

(*) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden 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 gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		11.616.021	10.184.799
1.1.1 Alınan Faizler		16.125.355	18.081.879
1.1.2 Ödenen Faizler		(6.961.676)	(12.860.323)
1.1.3 Alınan Temettüleri		5.257	2.934
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.191.815	3.514.697
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		82.214	146.658
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.581.512	1.503.939
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.045.956)	(1.236.844)
1.1.8 Ödenen Vergiler		44.487	(768.255)
1.1.9 Diğer		(406.987)	1.800.114
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(8.659.897)	(1.894.003)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(243.915)	(222.751)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(5.543.606)	2.867.541
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(19.678.277)	(14.048.513)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3.508.168)	(1.718.085)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(864.560)	1.787.924
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		12.514.739	12.329.077
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.254.850	(3.338.332)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		7.409.040	449.136
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		2.956.124	8.290.796
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.471.636)	(4.986.347)
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		(644.336)	(246.657)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		139.188	26.747
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(11.982.290)	(6.477.428)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		11.307.390	3.797.849
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.333.458)	(3.406.328)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.260.925	1.496.516
2.9 Diğer		(219.055)	(177.046)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		198.848	1.969.590
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15.206.569	4.459.394
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		(59.040)	-
3.6 Diğer		-	(196.394)
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)		1.068.191	5.630.458
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		14.814.910	9.184.452
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		15.883.101	14.814.910

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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 (%)	-	-

(*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır. Bu kapsamda, yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide 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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Konsolide 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. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2019'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

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

Konsolide 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 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 Coronavirüs 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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 "Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu" ve XV no'lu "Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar" dipnotlarda da COVID-19 etkilerine ilişkin açıklamalar yapılmıştır.

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Grup, ekli konsolide 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 Grup portföyü; krediler, leasing alacakları, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar ve alınan diğer borçlar ile birlikte türev işlemlerinden 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 Grup'un 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

Ana Ortaklık 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 3 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. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir 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.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, 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, Ana Ortaklık 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 risk faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Grubun, 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Grubun 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 Ana Ortaklık 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

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

Ana Ortaklık 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 3.210.586 TL (31 Aralık 2019 – 1.258.332 TL TL türev finansal işlemler zararı) tutarındaki türev finansal işlemler zararı ve 318.752 TL (31 Aralık 2019 – 147.457 TL kambiyo zararı) tutarındaki kambiyo karı toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 3.172.200 TL (31 Aralık 2019 – 1.719.400 TL) tutarındaki net faiz gideri hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 280.366 TL (31 Aralık 2019 – 313.611 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı”nda ve BDDK’nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” uyarınca düzenlenmiştir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
				31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3. Hemenal Finansman A.Ş. (Tüketici Finansman)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Tüketici Finansman	100,00	100,00
4. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
5. QNB Finans Faktoring A.Ş. (Finans Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	100,00
7. Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Özkaynak yöntemi	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49,00	49,00

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nın tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” ya da “TFRS”) uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup’a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilanço da ve gelir tablosunda Grup’a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu bireysel emeklilik ve sigorta olan ve yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona 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.

Kredi temerrüt swapı; 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, "Kambiyo İşlemleri Karı / Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık 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.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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 gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

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

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık 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.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., menkul kıymet ihraçları, kredi kullanımları ve finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla, riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemler Karı/Türev Finansal İşlemlerden Zarar” hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. 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.

Ana Ortaklık 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.

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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.

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. Ana Ortaklık Banka, Finansal Araçlar: TFRS 9 geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için “Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anapara Oluşup Oluşmadığının” testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

İş modeli değerlendirmesi

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

Ana Ortaklık 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

Grubun 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 ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

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 değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları” hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın iş modeline uygun olarak muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar portföylerinde hisse senetleri, bono ve tahviller bulunmaktadır. Ana Ortaklık 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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.

Ana Ortaklık 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.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından 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 korunan 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 değerlendirme 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 değerlendirme 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

Ana Ortaklık Banka, IV numaralı “Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle 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

Grup, 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 ayırmaktadır. 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.
- 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.

Grup, 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 değişiklik 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:

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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 Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık 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 (baz senaryo, kötü senaryo, “Yeni Ekonomik Plan”) 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.

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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 bulundurarak 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 (baz senaryo, kötü senaryo, “Yeni Ekonomik Plan”) 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 tahvili faiz oranı

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

Ana Ortaklık Banka ve Finans Finansal Kiralama A.Ş. için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiş olup, diğer finansal kuruluşlar için basitleştirilmiş yöntem uygulanmıştır.

Grup, 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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 itibari 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 yılının dördüncü çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 etkisinden arındırılmış kredi portföyünün normal risk maliyeti 99 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 221 baz seviyesine ulaşmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi riskinde önemli artış

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, 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 sınıflandırmaktadır.

- 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, Grubun 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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.

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

Yeniden yapılandırma, 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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 Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi 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 ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

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.

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

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 Grup 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, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun 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. Grubun, 31 Aralık 2020 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm I.17. dipnotta açıklanmaktadır.

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

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

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve şerefiyeden 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. Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup 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.

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 amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

Ana Ortaklık Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismanı 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 tutarını “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 Grubun 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 amortismanı tabi tutulmaktadır.

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

Kullanım hakkı varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

Kira Yükümlülükleri

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

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

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Grup’un 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.

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

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

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

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la İlgili 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 Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Grup’un TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2020 itibarıyla 446.802 TL (31 Aralık 2019 – 462.294 TL), kiralama yükümlülüğü 432.075 TL (31 Aralık 2019 – 437.285 TL), finansman gideri 52.777 TL (31 Aralık 2019 – 62.128 TL), amortisman gideri ise 229.554 TL (31 Aralık 2019 – 219.526 TL)’dır.

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Factoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri ve beklenen zarar karşılıkları düşüldükten sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler.

XVII. 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 Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. 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.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup 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. Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XIX. 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 hesaplanmaktadır. Ancak 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

Ana Ortaklık 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 %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) 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.

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

Grup, 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.

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

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmemiş, finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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.

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, 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.

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka’nın ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır (Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka’nın ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır).

XXII. 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.

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, 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. Grup, bunların haricinde finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde bulunmakta olup sigortacılık, faktoring, yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama işlemleri de gerçekleştirmektedir.

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 Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 300.000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 60.000 - 300.000 TL arasında olan firmalar ‘Ticari Firma’ kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir. Ayrıca banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

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.

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2020)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	3.328.958	2.789.265	4.157.227	10.275.450
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.720.225	687.318	193.499	2.601.042
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	46.878	16.161	(2.539.565)	(2.476.526)
Temettü Geliri	-	-	5.257	5.257
Faaliyet Geliri	5.096.061	3.492.744	1.816.418	10.405.223
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	761.235	1.761.390	7.356	2.529.981
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	142.299	142.299
Personel Giderleri (-)	436.022	629.330	963.844	2.029.196
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.831.148	1.105.038	(514.877)	2.421.309
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	98.258	98.258
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	2.067.656	(3.014)	1.316.054	3.380.696
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(626.069)	(626.069)
Dönem Net Karı	-	-	-	2.754.627
Toplam Varlıklar	47.855.623	98.466.811	71.220.907	235.019.721
Bölüm Varlıkları	47.855.623	98.466.811	71.220.907	217.543.341
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	237.920
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	17.238.460
Toplam Yükümlülükler	88.937.401	36.754.071	66.903.198	235.019.721
Bölüm Yükümlülükleri	88.937.401	36.754.071	66.903.198	192.594.670
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	23.183.823
Özkaynaklar	-	-	-	19.241.228
Diğer Bölüm Kalemleri	955.982	704.979	(58.858)	1.602.103
Sermaye Yatırımı	615.635	453.994	(37.992)	1.031.637
Amortisman	340.347	250.985	(20.866)	570.466

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2019)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	2.547.694	2.765.721	2.526.684	7.840.099
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.023.007	716.756	83.777	2.823.540
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	115.515	9.950	(1.319.493)	(1.194.028)
Temettü Geliri	-	-	2.934	2.934
Faaliyet Geliri	4.686.216	3.492.427	1.293.902	9.472.545
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	397.012	1.584.209	(62.462)	1.918.759
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	74.919	74.919
Personel Giderleri (-)	411.636	590.539	824.889	1.827.064
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.795.558	962.109	(505.777)	2.251.890
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	89.429	89.429
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	2.082.010	355.570	1.051.762	3.489.342
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	624.702
Dönem Net Karı	-	-	-	2.864.640
Toplam Varlıklar	39.764.608	76.885.580	58.274.195	187.526.186
Bölüm Varlıkları	39.764.608	76.885.580	58.274.195	174.924.383
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir. Kont. Ed. Ortaklıklar	-	-	-	217.648
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	12.384.155
Toplam Yükümlülükler	68.846.852	31.246.986	53.749.223	187.526.186
Bölüm Yükümlülükleri	68.846.852	31.246.986	53.749.223	153.843.061
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	16.917.817
Özkaynaklar	-	-	-	16.765.308
Diğer Bölüm Kalemleri	1.354.291	715.224	(436.994)	1.632.521
Sermaye Yatırımı	921.353	486.590	(295.369)	1.112.574
Amortisman	432.938	228.634	(141.625)	519.947

XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

26 Mart 2020 tarihinde yapılan Ana Ortaklık 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

XXVI. 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
Grubun Net Dönem Karı	2.753.783	2.864.094
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,08220	0,08550

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırabilmektedirler. 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).

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

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık 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 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide 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. Grubun 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 28.315.865 TL (31 Aralık 2019 – 24.442.427 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,78’dir (31 Aralık 2019 – %15,23). Grubun 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.

Konsolide 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	14.217.872	11.353.778
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	191.067	281.457
Kâr	2.855.050	2.864.094
Net Dönem Kârı	2.753.783	2.864.094
Geçmiş Yıllar Kârı	101.267	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	8.181	7.337
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	20.622.884	17.857.380
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	684.425	530.371
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	68.148	74.263
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	471.285	411.865
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’nunu 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’nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu 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	1.223.858	1.016.499
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	284.516	426.774
Çekirdek Sermaye Toplamı	19.683.542	17.267.655

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU
(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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	23.537.305	20.386.260
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
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	2.000.260	1.797.715
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.826.353	4.084.692
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	4.826.353	4.084.692
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	28.363.658	24.470.952
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 çıkarılmaları 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 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU
(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)	28.315.865	24.442.427
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	179.427.043	160.490.548
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,97	10,76
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,12	12,70
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,78	15,23
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	3,51	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,01
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,97	4,76
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	185.854	153.686
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.184.843	2.664.452
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.000.260	1.797.715
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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU
(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
İhraççı – 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
İhraççının 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 va 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 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	1	2	3
Faiz artırımını 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 ihracıcısı	-	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 Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci 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 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

(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	19.683.542	19.541.284	19.399.026
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	19.399.026	19.399.026	19.399.026
Ana Sermaye	23.537.305	23.395.047	23.252.789
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	23.252.789	23.252.789	23.252.789
Özkaynak	28.315.865	28.173.607	28.031.349
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	28.031.349	28.031.349	28.031.349
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	179.427.043	179.427.043	179.427.043
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,97	10,89	10,81
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,81	10,81	10,81
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,12	13,04	12,96
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,96	12,96	12,96
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,78	15,70	15,62
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,62	15,62	15,62
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	355.047.961	355.047.961	355.047.961
Kaldıraç Oranı (%)	6,60	6,60	6,60
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (%)	6,52	6,52	6,52

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. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar Kredi riski Grubun ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Grup 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, Grubun 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, Grubun kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

Grubun 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.

Grup 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 Grup tarafından Grubun 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 yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

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

Ana Ortaklık 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 Grubun uygulamış olduğu politikalar üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Grup, 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,

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

- 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.

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

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

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

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

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

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

Grup tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 4.184.843 TL'dür (31 Aralık 2019 – 2.664.452 TL).

Grubun, 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	60.832.299	52.092.423	45.429.123	44.419.815
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	98.192	98.027	86.878	81.139
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	378.860	304.032	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	28.674.841	31.466.812	25.990.125	26.051.217
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	88.502.398	76.568.081	70.172.004	63.502.655
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	73.967.558	68.479.307	63.078.981	58.164.401
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	6.674.515	5.504.665	5.373.508	5.904.697
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.994.613	1.974.693	2.230.580	1.641.377
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	490.654	360.725	320.224	283.103
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	1.909.620	1.711.798	1.698.328	1.508.511
Diğer Alacaklar	8.616.464	8.244.119	6.892.199	6.667.874

(*) 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 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

(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	60.832.299	98.192	378.860	-	-	1.589.368	81.859.792	52.736.714	6.674.192	1.821.378	418.047	-	-	-	-	-	8.616.464	215.025.306
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	22.275.219	485.438	230	89	11	63.104	-	-	-	-	-	-	22.824.091
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	-	-	-	-	-	439.087	5.887.598	21.230.444	172	169.464	1.742	-	-	-	-	1.909.620	-	29.638.127
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	60.832.299	98.192	378.860	-	-	28.674.841	88.502.398	73.967.558	6.674.515	1.994.613	490.654	-	-	-	-	1.909.620	8.616.464	272.140.014
Risk Sınıfları ^(*)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	45.429.123	86.878	227.552	-	-	5.196.579	69.351.442	63.041.950	5.366.709	2.225.400	307.997	-	-	-	-	1.698.328	6.892.199	199.824.157
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	15.454.941	445.187	187	154	5.173	-	-	-	-	-	-	-	15.905.642
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	172.955	36.671	341	7	-	-	-	-	-	-	-	3.293.470
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45.429.123	86.878	227.552	-	-	25.990.125	70.172.004	63.078.981	5.373.508	2.230.580	320.224	-	-	-	-	1.698.328	6.892.199	221.499.502

^(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediyeye 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- 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 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

(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	-	-	-	437.904	1.982.031	36.420	95.173	36.519	-	-	-	-	-	-	2.465.210	230.093	2.695.303
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	107.256	-	-	-	234.937	1.934.049	36.043	92.562	35.990	-	-	-	-	-	-	2.354.452	86.385	2.440.837
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	1.382	7.553	-	10	-	-	-	-	-	-	-	8.945	-	8.945
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	201.585	40.429	377	2.601	529	-	-	-	-	-	-	101.813	143.708	245.521
Sanayi	-	58.796	395	-	-	-	33.146.868	5.905.972	955.938	247.069	58.712	-	-	-	-	-	-	17.781.014	22.592.736	40.373.750
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	343.378	128.925	30.689	5.104	585	-	-	-	-	-	-	358.586	150.095	508.681
İmalat Sanayi	-	-	395	-	-	-	27.468.675	5.647.138	922.184	232.489	58.127	-	-	-	-	-	-	16.871.445	17.457.563	34.329.008
Elektrik, Gaz, Su	-	58.796	-	-	-	-	5.334.815	129.909	3.065	9.476	-	-	-	-	-	-	-	550.983	4.985.078	5.536.061
İnşaat	-	-	-	-	-	-	6.069.416	3.245.564	437.719	286.324	127.057	-	-	-	-	-	-	7.566.183	2.599.897	10.166.080
Hizmetler	27.289.714	33	50.110	-	-	24.491.203	42.882.031	13.211.963	2.991.299	984.990	189.196	-	-	-	-	-	-	36.428.064	75.662.475	112.090.539
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	25.421	-	-	-	11.607.890	10.349.190	867.805	490.061	139.774	-	-	-	-	-	-	19.145.359	4.334.782	23.480.141
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3.744.974	296.049	262.719	24.640	7.052	-	-	-	-	-	-	756.056	3.579.378	4.335.434
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	15.062.489	906.869	40.681	20.835	2.512	-	-	-	-	-	-	1.627.724	14.405.662	16.033.386
Mali Kuruluşlar	27.289.714	33	-	-	-	24.491.203	989.461	163.737	6.378	497	452	-	-	-	-	-	-	11.201.790	41.739.685	52.941.475
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	5.874.158	261.737	1.652.083	393.435	19.804	-	-	-	-	-	-	1.087.596	7.113.621	8.201.217
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	23.979	-	-	-	1.178.288	597.081	38.959	21.275	7.661	-	-	-	-	-	-	1.147.158	720.085	1.867.243
Eğitim Hizmetleri	-	-	2	-	-	-	200.859	211.849	6.639	26.152	8.368	-	-	-	-	-	-	415.815	38.054	453.869
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	708	-	-	-	4.223.912	425.451	116.035	8.095	3.573	-	-	-	-	-	-	1.046.566	3.731.208	4.777.774
Diğer	33.542.585	39.363	221.099	-	-	4.183.638	5.966.179	49.622.028	2.253.139	381.057	79.170	-	-	-	-	1.909.620	8.616.464	82.887.914	23.926.428	106.814.342
Toplam	60.832.299	98.192	378.860	-	-	28.674.841	88.502.398	73.967.558	6.674.515	1.994.613	490.654	-	-	-	-	1.909.620	8.616.464	147.128.385	125.011.629	272.140.014

(*)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- Tahsilî 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 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

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	-	-	-	413.649	2.064.550	18.628	129.430	13.302	-	-	-	-	-	-	2.413.354	226.990	2.640.344
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	785	-	-	-	215.647	2.023.105	17.914	126.763	12.821	-	-	-	-	-	-	2.364.110	32.925	2.397.035
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	1.022	6.664	627	27	-	-	-	-	-	-	-	8.340	-	8.340
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	196.980	34.781	87	2.640	481	-	-	-	-	-	-	40.904	194.065	234.969
Sanayi	-	35.048	10	-	-	-	24.627.329	5.658.430	528.299	346.525	54.100	-	-	-	-	-	-	11.478.329	19.771.412	31.249.741
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	312.992	161.043	570	8.275	94	-	-	-	-	-	-	345.456	137.518	482.974
İmalat Sanayi	-	-	10	-	-	-	19.758.530	5.406.404	523.300	321.458	53.968	-	-	-	-	-	-	10.943.136	15.120.534	26.063.670
Elektrik, Gaz, Su	-	35.048	-	-	-	-	4.555.807	90.983	4.429	16.792	38	-	-	-	-	-	-	189.737	4.513.360	4.703.097
İnşaat	-	-	-	-	-	-	5.795.307	3.161.813	358.381	272.840	162.621	-	-	-	-	-	-	7.138.752	2.612.210	9.750.962
Hizmetler	17.338.120	33	30.945	-	-	23.398.125	35.956.796	12.414.471	1.952.193	880.197	65.931	-	-	-	-	-	-	30.618.089	61.418.722	92.036.811
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	8.948	-	-	-	9.671.696	9.739.306	510.020	613.286	46.185	-	-	-	-	-	-	15.740.562	4.848.879	20.589.441
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3.588.454	332.632	191.216	27.082	1.773	-	-	-	-	-	-	758.900	3.382.257	4.141.157
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	12.488.464	887.272	37.457	43.716	6.675	-	-	-	-	-	-	1.419.320	12.044.264	13.463.584
Mali Kuruluşlar	17.338.120	33	-	-	-	23.398.125	453.175	83.223	1.329	1.668	1.540	-	-	-	-	-	-	9.893.952	31.383.261	41.277.213
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.685.765	213.954	1.153.291	124.190	2.576	-	-	-	-	-	-	512.808	5.666.968	6.179.776
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	21.781	-	-	-	1.035.330	543.957	21.529	27.810	3.931	-	-	-	-	-	-	937.254	717.084	1.654.338
Eğitim Hizmetleri	-	-	133	-	-	-	181.477	224.653	13.662	32.798	1.806	-	-	-	-	-	-	414.256	40.273	454.529
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	83	-	-	-	3.852.435	389.474	23.689	9.647	1.445	-	-	-	-	-	-	941.037	3.335.736	4.276.773
Diğer	28.091.003	51.797	195.812	-	-	2.592.000	3.378.923	39.779.717	2.516.007	601.588	24.270	-	-	-	-	1.698.328	6.892.199	65.907.126	19.914.518	85.821.644
Toplam	45.429.123	86.878	227.552	-	-	25.990.125	70.172.004	63.078.981	5.373.508	2.230.580	320.224	-	-	-	-	1.698.328	6.892.199	117.555.650	103.943.852	221.499.502

^(*)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 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

(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	-	-	-	-	98.159
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	790	64.556	77.688	27.862	196.746
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	6.166.408	4.665.263	870.505	918.296	5.875.624
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8.801.043	6.542.981	9.273.487	11.861.432	46.282.400
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.574.906	5.402.415	6.026.649	8.328.782	34.209.274
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	60.566	284.686	209.111	429.146	5.609.722
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	23.989.735	17.561.462	16.923.663	22.757.444	120.489.382

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

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	-	-	-	-	86.845
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15.346	5.003	71.561	7.436	120.098
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	7.219.249	3.722.778	1.875.722	508.557	3.854.494
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7.206.657	4.411.921	5.291.536	9.322.272	40.032.564
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.918.382	4.265.949	4.898.510	7.345.502	29.297.128
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	26.914	123.495	150.733	389.141	4.634.716
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	202.797	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	17.911.444	13.889.572	13.203.852	18.276.735	102.402.923

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

(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	62.868.160	-	5.891.050	-	21.915.704	77.273.176	103.627.147	490.654	-	-	74.123	587.226
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	62.942.409	-	3.002.732	2.266.686	15.104.035	68.841.164	97.669.596	490.637	-	-	74.123	587.226

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32.956.397	-	6.402.641	-	19.757.787	66.501.599	95.551.373	320.224	-	-	9.481	514.653
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	37.790.870	-	1.944.890	2.662.222	13.216.791	57.675.699	91.396.559	320.192	-	-	9.481	514.653

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	397.797	-	330.764	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	499.944	338.592	-	309.401	-
1.2. Ormancılık	1.026	48.137	-	12.561	-
1.3. Balıkçılık	1.812	11.068	-	8.802	-
2. Sanayi	2.037.183	1.561.724	-	1.694.668	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	51.022	60.630	-	40.659	-
2.2. İmalat Sanayi	1.977.375	1.146.456	-	1.292.515	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	8.786	354.638	-	361.494	-
3. İnşaat	1.490.881	1.017.156	-	1.138.072	-
4. Hizmetler	7.609.441	3.735.467	-	3.893.844	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.697.596	2.153.796	-	1.979.049	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	660.514	273.120	-	322.911	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	361.111	136.880	-	175.556	-
4.4. Mali Kuruluşlar	3.793.961	894.057	-	1.020.668	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	79.298	26.803	-	41.389	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	541.342	120.911	-	173.794	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	47.468	82.940	-	58.198	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	428.151	46.960	-	122.279	-
5. Diğer	3.230.384	2.811.222	-	3.041.626	-
6. Toplam	14.870.671	9.523.366	-	10.098.974	-

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

Önceki Dönem	Krediler ^(*)			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
1. Tarım	573.663	354.971	-	274.929	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	570.714	329.733	-	258.008	-
1.2. Ormancılık	1.109	13.443	-	7.681	-
1.3. Balıkçılık	1.840	11.795	-	9.240	-
2. Sanayi	1.392.970	1.603.783	-	1.446.116	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	48.857	43.782	-	25.583	-
2.2. İmalat Sanayi	1.328.606	1.211.857	-	1.077.814	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	15.507	348.144	-	342.719	-
3. İnşaat	1.394.388	1.006.714	-	815.660	-
4. Hizmetler	5.326.162	3.013.375	-	2.782.684	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.687.207	2.098.993	-	1.676.765	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	446.618	212.194	-	211.070	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	585.908	151.310	-	289.950	-
4.4. Mali Kuruluşlar	2.064.989	274.966	-	429.271	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	64.477	29.827	-	31.521	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	306.121	112.292	-	35.006	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	58.703	83.815	-	55.349	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	112.139	49.978	-	53.752	-
5. Diğer	3.435.280	2.752.653	-	2.459.656	-
6. Toplam	12.122.463	8.731.496	-	7.779.045	-

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

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 ^(**)	6.180.327	1.752.117	(750.859)	(48.513)	7.133.072
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	2.664.452	2.040.212	(519.821)	-	4.184.843

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

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

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	4.937.172	2.658.110	(440.828)	(974.127)	6.180.327
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	2.938.181	477.317	(751.046)	-	2.664.452

(*) 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	159.057.926	-	159.057.926
Malta	496.750	-	496.750
Diğer	684.090	-	684.090
Toplam	160.238.766	-	160.238.766

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	124.605.414	-	124.605.414
Malta	433.209	-	433.209
Diğer	132.449	-	132.449
Toplam	125.171.072	-	125.171.072

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı:

- a) İş modelinin Grup 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 Grubun risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Grup, büyüme odaklı iş planının piyasa koşullarındaki değişikliklere yüksek ölçüde duyarlı olduğunu değerlendirmekte, bu noktadan hareketle iş ve strateji riskini önemli bir risk olarak sınıflamaktadır. Grup, 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.

- b) Risk yönetimi yapısı: Grup'ta 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)

Grubun risk ölçüm, gözlem ve kontrol fonksiyonlarının, icracı birimlerinden yeterli ölçüde bağımsız olarak açıkça tanımlanmış sorumlulukları bulunmaktadır. Grubun maruz kaldığı riskler Yönetim Kuruluna, komitelerine ve üst yönetime doğrudan raporlanır. Grubun 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, Grup ya da müşteri varlıklarının güvenli bir şekilde saklanması işlemlerin mutabakatı, muhasebesi ve yasal uyumunun gözetimi gibi fonksiyonlardan idari ve operasyonel olarak ayrıdır.

Grubun 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 Grubun risk iştahını belirler.

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

APKO, aylık toplantılar yaparak, Grubun 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 Grubun kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlendirilmesinden sorumludur. Operasyonel Risk Yönetim Komitesi üç ayda bir toplanmakta olup, Grubun operasyonel risk konularını gözden geçirme ve bu riskleri en aza indirmek için alınacak gerekli önlemleri tanımlamaktan sorumludur. İtibar Riski Yönetim Komitesi, Grubun maruz kaldığı itibar risklerini tanımlamak, değerlendirmek, izlemek, risklerin önlenmesi amacıyla gerekli aksiyonların alınmasını sağlamak için kurulmuş olup 3 ayda bir toplanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

c) Grup'ta 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, Grubun 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 Grubun kredi riski yönetimi iş akış ve prosedürlerini belirlemektedir.

Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Grubun 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, Grubun 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 etmektir.

Piyasa Riski Politikası Grubun sermaye ve para piyasalarındaki faaliyetlerin işleyişine ilişkin temel esasları ve limit yapısını belirlemektedir. Likidite Riski Politikası, Grubun maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve grubun devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

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

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

Grup içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Grubun stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Grubun 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.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

Piyasa Riski Yönetimi Politikası, Grubun 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 portföy'e genel bakış, ticari krediler ve perakende krediler olmak üzere üç ana bölümden oluşup ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Grubun Risk İştahı Beyanı Dökümanı'nda 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 kırılımları ve ilgili limitlerin kullanımı
- Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı
- Kredi türevlerinin kredi spread değişimine duyarlılığı

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

Stres testleri, Grubun İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamındaki sermaye planlamasının temelini oluşturur. Grubun 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.
- Grubun stres testi uygulaması senaryo analizi dışında duyarlılık testleri ile desteklenir.
- Stres testlerinin asgari olarak Grubun 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 Grubun 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, Grubun karşılayabilme gücü test edilmiştir. Bu kapsamda, Covid'in yarattığı ve yaratacağı potansiyel riskler değerlendirildiğinde, Grubun 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.

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; gruba özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu birlikte dikkate alan senaryolar tanımlanmıştır. Böylece Grubun bir fonlama krizi sırasında yükümlülüklerini karşılayabilme gücü test edilir. Grup, 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) Grubun 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 Grubun muhtelif teminat türleri ile ilişkilendirdiği tahsilat kabiliyeti ile ilgili öngörüler teminat bazında dikkate alınma oranları ile ifade edilmektedir. Bu oranlar, Grubun 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, Grubun 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 ipotegi ile teminatlandırılmış kredilerin risk ağırlığı uygulamaları açısından ise Basel II ile birlikte hem bu teminatların dikkate alınabilmesi için operasyonel gereklilikler artmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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)	154.414.869	138.971.870	12.353.189	11.117.750
2	Standart Yaklaşım	154.414.869	138.971.870	12.353.189	11.117.750
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	5.605.940	4.845.334	448.475	387.627
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	5.605.940	4.845.334	448.475	387.627
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında				
8	Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-	-
11	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-	-
12	Takas Riski	-	-	-	-
13	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
14	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
15	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
16	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
17	Piyasa Riski	3.907.213	3.584.213	312.577	286.737
18	Standart Yaklaşım	3.907.213	3.584.213	312.577	286.737
19	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
20	Operasyonel Risk	15.499.021	13.089.131	1.239.922	1.047.130
21	Temel Gösterge Yaklaşımı	15.499.021	13.089.131	1.239.922	1.047.130
22	Standart Yaklaşım	-	-	-	-
23	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
24	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-	-
25	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-	-
25	TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	179.427.043	160.490.548	14.354.163	12.839.244

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	27.404.662	27.403.062	27.406.461	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	4.571.117	4.571.117	-	4.444.622	2.796.219	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	506.546	623.375	116.829	-	367.738	-
Bankalar	6.687.049	1.505.567	1.515.756	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	752.392	752.392	409.658	342.734	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	15.204.138	15.190.114	15.190.114	7.654.584	-	-
Krediler ve alacaklar	137.336.827	136.949.345	140.921.369	-	-	47.793
Faktoring alacakları	2.127.916	2.210.447	2.210.447	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	18.733.201	18.733.200	18.743.356	7.500.243	-	-
İştirakler (net)	-	14.027	14.027	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	38.038	38.038	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	218.587	185.855	185.855	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	7.427.403	7.172.798	7.172.798	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar (*)	4.658.040	4.658.040	-	4.658.040	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3.525.049	3.489.185	3.421.037	-	-	68.148
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	540.458	520.715	-	-	-	471.285
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1.036.556	1.063.710	1.063.710	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	3.768.279	9.938.734	9.946.767	-	-	-
Toplam varlıklar	234.498.220	235.019.721	228.356.222	24.600.223	3.163.957	587.226
Yükümlülükler						
Mevduat	130.267.568	130.274.856	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (**)	6.485.477	6.485.477	-	-	2.727.329	-
Alınan krediler	25.836.830	25.896.890	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	19.310.002	14.994.670	-	14.994.670	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	14.713.256	14.723.958	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar (***)	4.906.988	9.243.606	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar (***)	2.697.251	3.139.806	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	432.075	432.075	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar (**)	1.670.987	1.670.987	-	-	-	-
Karşılıklar	1.126.937	1.134.132	-	-	-	-
Vergi borcu	1.077.742	1.077.742	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	6.704.294	6.704.294	-	-	-	-
Özkaynaklar	19.268.813	19.241.228	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	234.498.220	235.019.721	-	14.994.670	2.727.329	-

(*) 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 FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	18.749.459	18.748.233	18.750.542	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	3.814.171	3.814.171	-	3.781.515	2.733.943	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	293.399	380.236	86.837	-	293.399	-
Bankalar	4.220.545	1.097.627	1.103.127	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3.225.937	3.225.937	184.975	3.040.962	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	12.352.278	12.346.098	12.346.098	5.475.062	-	-
Krediler ve alacaklar	109.445.928	110.322.300	112.988.966	-	-	28.525
Faktoring alacakları	1.630.527	1.551.583	1.551.583	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	16.169.451	16.169.450	16.181.302	6.517.031	-	-
İştirakler (net)	-	5.982	5.982	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	38.038	38.038	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	199.384	173.628	173.628	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.583.145	4.788.157	4.788.157	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	4.125.138	4.125.138	-	4.125.138	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3.412.974	3.387.235	3.312.971	-	-	74.263
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	474.813	453.366	-	-	-	411.865
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	447.717	451.492	451.492	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.974.955	6.447.515	6.456.728	-	-	-
Toplam varlıklar	187.119.821	187.526.186	178.420.426	22.939.708	3.027.342	514.653
Yükümlülükler						
Mevduat	105.507.978	105.500.253	-	-	-	105.507.978
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	3.619.172	3.619.172	-	-	2.619.437	3.619.172
Alınan krediler	19.366.554	19.419.317	-	-	-	19.366.554
Para piyasalarına borçlar	12.915.760	9.148.935	-	9.148.935	-	12.915.760
İhraç edilen menkul kıymetler	14.346.112	14.351.547	-	-	-	14.346.112
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	3.804.182	7.596.297	-	-	-	3.965.458
Diğer yabancı kaynaklar	2.252.514	2.603.881	-	-	-	2.091.238
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	437.285	437.285	-	-	-	437.285
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	1.516.321	1.516.321	-	-	-	1.516.321
Karşılıklar	925.224	921.907	-	-	-	925.224
Vergi borcu	207.162	213.410	-	-	-	207.162
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5.432.553	5.432.553	-	-	-	5.432.553
Özkaynaklar	16.789.004	16.765.308	-	-	-	16.789.004
Toplam yükümlülükler	187.119.821	187.526.186	-	9.148.935	2.619.437	187.119.821

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)	256.120.402	228.356.222	-	24.600.223	3.163.957
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	17.721.999	-	-	14.994.670	2.727.329
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	238.398.403	228.356.222	-	9.605.553	436.628
4 Bilanço dışı tutarlar	145.382.011	27.362.975	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	3.470.584	-	-	-	3.470.584
6 Repo	2.815.398	-	-	2.815.398	-
7 Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.528.451	-	-	1.528.451	-
9 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(10.276.610)	(4.203.035)	-	(6.073.575)	-
10 Ortalama kur etkisi ^(*)	(9.000.607)	(9.000.607)	-	-	-
Risk tutarları	-	242.515.555	-	7.875.827	3.907.213

^(*) 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)	204.397.020	178.420.426	-	22.939.708	3.027.342
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	11.768.372	-	-	9.148.935	2.619.437
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	192.628.648	178.420.426	-	13.790.773	407.905
4 Bilanço dışı tutarlar	117.263.912	21.647.562	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	3.176.307	-	-	-	3.176.307
6 Repo	2.848.164	-	-	2.848.164	-
7 Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.401.892	-	-	1.401.892	-
9 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(13.101.657)	(2.165.054)	-	(10.927.059)	-
Risk tutarları	-	197.902.934	-	7.113.770	3.584.213

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 grubun 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 grubun;

- 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 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.

Grubun 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)

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

- 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 değerlendirilir. 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.

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

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

a) Ana Ortaklık Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Ana ortaklık 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

Grubun kredi riski politikaları, basiretlilik ve uygulanabilirlik ilkelerine dayalı, ihtiyaca cevap verecek kredi tahsis süreçleri oluşturmak için, Grup, Grup Kredi Politikaları ve resmi otoriteler tarafından belirlenen risk sınırları paralelinde oluşturulmuştur. Grubun 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

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

- Kurumsal, ticari ve OBI bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları
- Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları

Risk İştahı Beyanı Dökümanı, Grubun 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 fonksiyonun yapısı ve organizasyonu

Grubun 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 grubun yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyacının hesaplanması ve Grubun iş planının hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi birimi tarafından sürdürülmektedir. Grubun Kredi Politika dokümanları, Risk İştahı Beyanı Dokümanı ve Risk Yönetimi Bölümü işlem talimatında Grup 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, Grubun 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,
- Grup 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 geliştirilmesi yapmak,
- Grup 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/yaklaşımların geliştirilmesi, düzenlenmesi ve uygulanması.

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

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

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, çeyrekse 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 değerlenmiş brüt tutarı				
Cari Dönem	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler ^(*)	9.523.366	139.091.467	7.133.072	141.481.761
2 Borçlanma Araçları	-	33.916.772	-	33.916.772
3 Bilanço Dışı Alacaklar	353.323	93.000.379	48.284	93.305.418
4 Toplam	9.876.689	266.008.618	7.181.356	268.703.951

^(*) 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 değerlenmiş brüt tutarı				
Önceki Dönem	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler ^(*)	8.731.496	110.715.821	6.180.327	113.266.990
2 Borçlanma Araçları	-	28.337.603	-	28.337.603
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	76.117.640	45.614	76.072.026
4 Toplam	8.731.496	215.171.064	6.225.941	217.676.619

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	8.731.496	6.614.263
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.421.720	4.506.376
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	48.513	974.127
5 Diğer değişimler ^(**)	1.581.337	1.415.016
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	9.523.366	8.731.496

^(*) 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 Ana Ortaklık Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.
- b) Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.
- c) Grubun özel karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.
- d) Grup, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlamaktadır.

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

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

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	137.833.837	109.994.925
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	412.919	291.596
Toplam	139.091.468	110.802.658

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	45.186.599	37.126.806
6. Toplam	139.091.468	110.802.658

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

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 ^(*)	-	25.072.468	16.342.877	43.232.941	45.308.579	13.985.432	143.942.297
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	21.832.098	9.830.209	33.030.972	36.781.860	12.635.727	114.110.866

^(*) Cari dönem bakiyeleri üzerinden ilgili karşılık tutarları düşülmüştür.

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

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	9.486.784	7.113.153	48.513
AB Ülkeleri	20.338	3.674	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	16.225	16.225	-
Diğer	19	20	-
Toplam	9.523.366	7.133.072	48.513

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	8.696.168	6.160.863	974.127
AB Ülkeleri	18.903	3.043	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	16.410	16.403	-
Diğer	15	18	-
Toplam	8.731.496	6.180.327	974.127

(*) 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	397.797	231.856	1.761	343.484	198.312	11.414
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	338.592	213.997	456	328.982	188.975	11.224
1.2. Ormancılık	48.137	9.332	1.305	2.707	262	43
1.3. Balıkçılık	11.068	8.527	-	11.795	9.075	147
2. Sanayi	1.561.724	1.227.430	5.763	1.597.327	1.218.312	88.359
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	60.630	23.533	2.377	44.698	20.767	3.650
2.2. İmalat Sanayi	1.146.456	859.188	3.386	1.204.288	882.025	84.429
2.3. Elektrik, Gaz, Su	354.638	344.709	-	348.341	315.520	280
3. İnşaat	1.017.156	603.888	18.369	1.006.568	529.116	30.981
4. Hizmetler	3.735.467	2.584.722	581	3.017.688	2.003.232	292.276
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	2.153.796	1.568.553	348	2.099.067	1.421.758	217.239
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	273.120	200.091	43	211.874	138.600	32.407
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	136.880	111.822	179	151.374	102.281	20.094
4.4. Mali Kuruluşlar	894.057	500.649	-	274.968	151.580	3.761
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	26.803	24.038	-	30.053	19.800	2.386
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	120.911	94.036	11	112.292	81.642	9.052
4.7. Eğitim Hizmetleri	82.940	48.827	-	84.001	48.756	1.945
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	46.960	36.706	-	54.059	38.815	5.392
5. Diğer	2.811.222	2.485.176	22.039	2.766.429	2.231.355	551.097
6. Toplam	9.523.366	7.133.072	48.513	8.731.496	6.180.327	974.127

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	137.506.111	108.502.808
31-60	1.252.025	1.336.117
61-90	660.146	963.732
90+	10.452.773	8.731.496
Toplam	149.871.055	119.534.153

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. Ana Ortaklık 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.

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

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 Ana Ortaklık Banka'nın içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

Ana Ortaklık 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 değerlenmiş 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	134.818.019	6.663.742	4.062.342	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	33.916.772	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	168.734.791	6.663.742	4.062.342	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	2.682.148	13.185	242	-	-	-	-
Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş 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	109.106.758	4.160.232	2.156.458	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	28.337.603	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	137.444.361	4.160.232	2.156.458	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	2.540.207	10.962	324	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 hesaplarken 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.

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

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	56.898.988	-	60.546.907	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	98.159	65	98.159	-	49.080	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	365.208	40.275	356.292	12.946	369.237	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6.737.787	3.431.482	6.735.628	2.448.775	4.018.499	%44
7	Kurumsal alacaklar	66.946.107	45.591.374	64.119.241	19.685.118	83.804.359	%100
8	Perakende alacaklar	70.023.007	93.612.933	65.150.216	3.677.533	51.620.810	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.257.567	241.199	2.257.567	9.119	793.340	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	4.196.417	449.658	4.196.416	211.412	3.240.526	%74
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.994.613	-	1.994.387	-	1.369.236	%69
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	489.423	8.041	489.405	350	734.635	%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	8.616.464	9.265	8.616.464	-	6.505.529	%76
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.909.620	-	1.909.620	-	1.909.620	%100
18	Toplam	220.533.360	143.384.292	216.470.302	26.045.253	154.414.871	%64

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	45.187.518	-	50.222.051	-	14.079.559	%28
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	86.845	65	86.845	-	43.422	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	179.878	105.385	179.289	47.234	226.523	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.455.399	2.270.880	5.455.399	1.503.979	3.634.384	%52
7	Kurumsal alacaklar	52.621.334	35.320.798	50.598.044	16.437.216	67.035.259	%100
8	Perakende alacaklar	58.493.456	79.033.068	53.326.668	3.531.695	42.643.773	%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	2.606.237	169.759	2.606.237	105.049	1.355.643	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2.230.580	-	2.230.288	-	1.595.259	%72
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	318.684	1.540	318.651	1.540	480.286	%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	6.892.199	19.843	6.892.199	-	5.247.656	%76
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.698.328	-	1.698.328	-	1.698.328	%100
18	Toplam	178.420.426	117.263.912	176.263.967	21.638.967	138.971.870	%70

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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											Toplam risk tutarı
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	60.546.907	-	-	-	-	-	-	-	-	60.546.907	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	98.159	-	-	-	-	98.159	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	369.238	-	-	369.238	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.090.986	-	6.986.230	-	107.187	-	-	9.184.403	
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	83.804.359	-	-	83.804.359	
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	68.827.749	-	-	-	68.827.749	
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.266.686	-	-	-	-	-	2.266.686	
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.334.604	-	2.073.224	-	-	4.407.828	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.250.302	-	744.085	-	-	1.994.387	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	489.755	-	489.755	
13 İpotek teminatlının 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	-	-	-	-	-	-	1.909.620	-	-	1.909.620	
17 Diğer Alacaklar	2.109.984	-	1.189	-	-	-	6.505.291	-	-	8.616.464	
18 Toplam	62.656.891	-	2.092.175	2.266.686	10.669.295	68.827.749	95.513.004	489.755	-	242.515.555	

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	36.142.493	-	-	-	-	-	14.079.559	-	-	50.222.052
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	86.845	-	-	-	-	86.845
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	226.523	-	-	226.523
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.339.958	-	4.506.056	-	1.113.364	-	-	6.959.378
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	67.035.259	-	-	67.035.259
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	56.858.362	-	-	-	56.858.362
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.662.222	-	-	-	-	-	2.662.222
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.711.286	-	-	-	-	2.711.286
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.270.058	-	960.230	-	-	2.230.288
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	320.192	-	320.192
13	İpotek teminatlının 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	-	-	-	-	-	-	1.698.328	-	-	1.698.328
17	Diğer Alacaklar	1.644.536	-	9	-	-	-	5.247.654	-	-	6.892.199
18	Toplam	37.787.029	-	1.339.967	2.662.222	8.574.245	56.858.362	90.360.917	320.192	-	197.902.934

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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.

Ana ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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 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)	5.610.327	1.528.451		1,4	3.859.390	2.586.704
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	-	-	-	-	-	4.568.939

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)	4.854.956	1.401.892	-	1,4	3.147.478	2.068.594
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)	-	-	-	-	3.966.291	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	-	-	-	-	-	4.091.092

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 yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.859.390	3.147.478	1.037.001	754.243
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.859.390	3.147.478	1.037.001	754.243

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	-	-	910.558	4.434.740	-	523.753	-	-	5.869.051
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.632.826	-	-	1.632.826
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	-	910.558	4.434.740	13.415	2.156.592	881	74.123	7.875.827

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	604.923	4.642.546	-	71.644	-	-	5.319.113
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	935.775	-	-	935.775
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	817.338	-	-	-	817.338
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	-	604.923	4.642.546	817.338	1.035.641	-	9.481	7.113.770

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	-	4.063.783	-	5.932.247	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	-	4.063.783	-	5.932.247	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

Ana Ortaklık 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	-	-	-	-

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

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

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.

Ana Ortaklık 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) Ana Ortaklık 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 QNB Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

c) Ana Ortaklık Banka, 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.

Grup, 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 (*)	3.895.138	3.508.150
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.782.675	2.129.700
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	194.175	132.013
3	Kur riski	1.847.600	1.070.325
4	Emtia riski	70.688	176.112
	Opsiyonlar	12.075	76.063
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	12.075	76.063
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	3.907.213	3.584.213

(*) 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 FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10. Konsolide 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 Ana Ortaklık Banka’nın son 3 yılına ait 2018, 2017 ve 2016 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 15.499.021 TL’dir (31 Aralık 2019 - 13.089.131 TL).

Cari Dönem				Toplam /		
Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Pozitif BG	Oran (%)	Toplam
				yılı sayısı		
Brüt Gelir (*)	6.505.256	8.960.553	9.332.624	8.266.144	15	1.239.922
Operasyonel Riske Esas Tutar						
(Toplam*12,5)						15.499.021
Önceki Dönem				Toplam /		
Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Pozitif BG	Oran (%)	Toplam
				yılı sayısı		
Brüt Gelir	5.476.800	6.505.256	8.960.553	6.980.870	15	1.047.130
Operasyonel Riske Esas Tutar						
(Toplam*12,5)						13.089.131

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

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

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
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

4. Ana Ortaklık 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.

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

5. Konsolide 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	508.102	818.415	150.701	1.477.218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	728.089	1.070.464	514	1.799.067
Para Piyasalarından Alacaklar	-	92.610	-	92.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.960.627	7.426.922	-	9.387.549
Krediler ⁽³⁾	32.200.132	18.240.554	166.372	50.607.058
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	14.434	532.982	-	547.416
Maddi Duran Varlıklar	38	-	18	56
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	2.848.851	2.451.896	447	5.301.194
Toplam Varlıklar	50.533.172	51.210.990	1.552.446	103.296.608
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	525.537	3.428.155	208.451	4.162.143
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	16.133.583	44.555.559	17.139.438	77.828.580
Para Piyasalarına Borçlar	1.147.403	8.965.547	-	10.112.950
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11.228.723	18.516.692	13	29.745.428
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	11.228.075	723.346	11.951.421
Muhtelif Borçlar	2.524.874	2.170.941	6.674	4.702.489
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	71.918	1.569.579	-	1.641.497
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	903.879	1.338.114	1.315	2.243.308
Toplam Yükümlülükler	32.535.917	91.772.662	18.079.237	142.387.816
Net Bilanço Pozisyonu	17.997.255	(40.561.672)	(16.526.791)	(39.091.208)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(18.063.554)	38.578.070	16.523.357	37.037.873
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22.146.538	105.264.338	18.050.019	145.460.895
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	40.210.092	66.686.268	1.526.662	108.423.022
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	9.935.011	11.239.630	345.711	21.520.352
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	37.636.024	39.710.280	1.010.312	78.356.616
Toplam Yükümlülükler	26.816.268	73.369.217	5.652.534	105.838.019
Net Bilanço Pozisyonu	10.819.756	(33.658.937)	(4.642.222)	(27.481.403)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10.492.971)	32.393.436	4.660.215	26.560.680
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.572.458	89.046.950	4.984.701	111.604.109
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	28.065.429	56.653.514	324.486	85.043.429
Gayri Nakdi Krediler	8.106.409	9.513.236	625.822	18.245.467

⁽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 YP olarak takip edilen 239.259 TL (31 Aralık 2019 – 167.549 TL) kur gider reeskontları ve TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen 116.829 TL (31 Aralık 2019 – 86.838 TL) dahil edilmemektedir.

⁽³⁾ Bilançoda TL olarak takip edilen 489.555 TL (31 Aralık 2019 – 999.190) tutarındaki döviz endeksli kredileri de içermektedir. Bilançoda YP olarak takip edilen 11.082 TL (31 Aralık 2019 – 38.035 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilançoda TL olarak takip edilen döviz endeksli faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019- Bulunmamaktadır).

⁽⁴⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 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⁾ Diğer yükümlülükler içinde 761 TL tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 181.796 TL (31 Aralık 2019 – 103.590 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁸⁾ Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

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

6. Kur riskine duyarlılık

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

Aşağıdaki tablo Grubun 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)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(10.787)	(115.883)	(13.503)	(67.403)
	%10 azalış	10.787	115.883	13.503	67.403
AVRO	%10 artış	(1.887)	(4.807)	92	(479)
	%10 azalış	1.887	4.807	(92)	479

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, 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 FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin 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 TC Merkez Bankası ⁽²⁾	6.501.977	-	-	-	-	20.901.085	27.403.062
Bankalar ⁽³⁾	45.846	-	-	-	-	1.459.721	1.505.567
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1.358	284.489	20.010	78.520	22.847	8.044.622	8.451.846
Para Piyasalarından Alacaklar	752.392	-	-	-	-	-	752.392
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁵⁾	1.815.340	1.277.034	3.165.778	3.839.136	4.728.569	1.764.943	16.590.800
Krediler ve Alacaklar	30.556.723	21.657.972	52.208.465	35.918.478	3.600.659	2.390.294	146.332.591
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V. ⁽⁶⁾	3.072.701	2.305.967	4.811.742	3.274.171	4.668.299	600.320	18.733.200
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	15.250.263	15.250.263
Toplam Varlıklar	42.746.337	25.525.462	60.205.995	43.110.305	13.020.374	50.411.248	235.019.721
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.436.159	1.006.656	17.509	-	-	123.020	4.583.344
Diğer Mevduat	55.086.007	16.171.283	4.175.747	339.333	202	49.918.940	125.691.512
Para Piyasalarından Borçlar	8.059.536	5.050.988	1.638.887	149.074	-	96.185	14.994.670
Muhtelif Borçlar	4.589.351	-	-	-	-	4.654.255	9.243.606
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.069.672	1.461.379	1.075.596	11.117.311	-	-	14.723.958
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.387.990	16.569.149	10.021.246	3.621.308	-	1.491	32.601.184
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	2.894	729	59.528	351.888	9.932	32.756.476	33.181.447
Toplam Yükümlülükler	74.631.609	40.260.184	16.988.513	15.578.914	10.134	87.550.367	235.019.721
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	43.217.482	27.531.391	13.010.240	-	83.759.113
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(31.885.272)	(14.734.722)	-	-	-	(37.139.119)	(83.759.113)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.654.568	10.976.595	-	-	-	-	15.631.163
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(362.930)	(2.137.413)	(9.188.319)	-	(11.688.662)
Toplam Pozisyon	(27.230.704)	(3.758.127)	42.854.552	25.393.978	3.821.921	(37.139.119)	3.942.501

⁽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 10.189 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.828.472 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 da varlıkları içermektedir.

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

⁽⁷⁾ Diğer Yükümlülükler 8.156.463 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin 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
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	5.273.825	-	-	-	-	13.474.408	18.748.233
Bankalar ⁽³⁾	572.476	16.914	-	-	-	508.237	1.097.627
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	114.900	7.350	100.830	86.489	10.889	6.639.245	6.959.703
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	3.225.937	-	-	-	-	-	3.225.937
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾	891.037	951.296	3.187.056	3.129.517	3.756.217	1.790.817	13.705.940
Krediler ve Alacaklar	27.700.757	13.803.079	40.572.727	28.942.473	3.091.832	2.551.172	116.662.040
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V. ⁽⁷⁾	2.102.380	2.924.348	3.936.398	2.689.458	4.240.488	276.378	16.169.450
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	10.957.256	10.957.256
Toplam Varlıklar	39.881.312	17.702.987	47.797.011	34.847.937	11.099.426	36.197.513	187.526.186
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.244.393	1.864.410	103.276	-	-	194.282	5.406.361
Diğer Mevduat	56.663.202	14.301.370	3.507.551	253.342	152	25.368.275	100.093.892
Para Piyasalarına Borçlar	3.253.435	3.117.558	2.580.779	47.000	94.372	55.791	9.148.935
Muhtelif Borçlar	3.943.414	-	-	-	-	3.652.883	7.596.297
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.573.004	2.922.752	841.857	9.013.934	-	-	14.351.547
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.670.059	9.627.167	8.206.998	223.973	3.121.371	2.302	24.851.870
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	1.061	19.649	405.269	6.604	25.644.701	26.077.284
Toplam Yükümlülükler	72.347.507	31.834.318	15.260.110	9.943.518	3.222.499	54.918.234	187.526.186
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	32.536.901	24.904.419	7.876.927	-	65.318.247
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(32.466.195)	(14.131.331)	-	-	-	(18.720.721)	(65.318.247)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.660.119	15.498.899	-	-	-	-	19.159.018
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(297.505)	(11.030.706)	(3.103.007)	-	(14.431.218)
Toplam Pozisyon	(28.806.076)	1.367.568	32.239.396	13.873.713	4.773.920	(18.720.721)	4.727.800

⁽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 5.508 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.579.467 TL tutarında 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 da varlıkları içermektedir.

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

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 5.135.493 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

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 TC Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	0.04	0.01	-	8.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.07	5.63	-	17.08
Para Piyasasından Alacaklar	-	0.08	-	17.19
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.87	5.30	-	14.29
Krediler ve Alacaklar	4.33	5.28	5.23	14.42
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	-	17.04
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.35	4.42	-	16.49

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	10,00
Bankalar	0,01	2,02	-	11,25
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	4,90	6,66	2,46	16,68
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	-	12,98
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,33	5,88	-	15,06

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyumsuzluğu riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Grup faiz oranı riski kapsamında; bu risklerini 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 Komitesine ve Risk Komitesi’ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Ana Ortaklık 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.

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.

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+)500	(2.342.565)	%(8.30)
	(-)400	2.157.475	%7.65
2. AVRO	(+)200	(213.528)	%(0.76)
	(-)200	263.348	%0.93
3. ABD DOLARI	(+)200	(14.062)	%(0.05)
	(-)200	63.239	%0.22
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2.484.062	%8.81
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2.570.154)	%(9.11)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	51.026	-	51.026
Borsada İşlem Gören	51.026	-	51.026
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*)	237.919	-	-

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları 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	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören	-	-	-	-	-	-
Hisse Senetleri	81.811	-	-	1.920	-	1.920
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	81.811	-	-	1.920	-	1.920

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Ana Ortaklık 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.

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Bankanın başlıca önceliklerinden olmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 26 Mart 2020 tarihli düzenlemeye göre Likidite Karşılama Oranına (LKO) ait asgari oranlara uyum konusunda esneklik sağlanmasına rağmen, Ana Ortaklık Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO'yu yönetmektedir.

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

Grubun 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.

Grubun fon kaynakları, başlıca Grup pasif toplamının %55'ini (31 Aralık 2019: %58) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Grup 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.

Grubun teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı 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.

Grup 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, Grubun likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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			40.843.086	27.825.730
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	40.843.086	27.825.730	40.843.086	27.825.730
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	102.186.962	63.304.994	9.359.824	6.330.499
3 İstikrarlı mevduat	17.177.444	-	858.872	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	85.009.518	63.304.994	8.500.952	6.330.499
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	38.420.138	23.838.871	21.866.203	13.428.405
6 Operasyonel mevduat	898.324	217.596	224.581	54.399
7 Operasyonel olmayan mevduat	31.106.175	21.385.242	16.677.209	11.384.804
8 Diğer teminatsız borçlar	6.415.639	2.236.033	4.964.413	1.989.202
9 Teminatlı borçlar	-	-	184.764	184.764
10 Diğer nakit çıkışları	46.851.069	33.962.370	46.851.069	33.962.370
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	46.851.069	33.962.370	46.851.069	33.962.370
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	40.250.022	161.642	2.012.501	8.082
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	94.377.004	26.926.816	7.093.556	2.639.579
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	87.367.917	56.553.699
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	1.372.203	99.215	-	-
18 Teminatsız alacaklar	10.246.741	3.550.268	6.619.077	2.972.028
19 Diğer nakit girişleri	44.973.632	43.355.658	44.973.633	43.355.659
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	56.592.576	47.005.141	51.592.710	46.327.687
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			40.843.086	27.825.730
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			35.775.207	14.147.213
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%114,17	%196,69

(*) Aylık 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 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			34.537.663	18.786.744
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	34.537.663	18.786.744	34.537.663	18.786.744
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	77.324.958	40.212.082	6.971.835	4.021.208
3 İstikrarlı mevduat	15.213.206	-	760.660	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	62.111.752	40.212.082	6.211.175	4.021.208
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	29.503.502	16.376.799	18.497.353	10.647.498
6 Operasyonel olmayan mevduat	754.342	114.237	188.585	28.559
7 Operasyonel olmayan mevduat	21.821.732	13.538.637	12.715.441	7.991.675
8 Diğer teminatsız borçlar	6.927.428	2.723.925	5.593.327	2.627.264
9 Teminatlı borçlar			79.316	79.316
10 Diğer nakit çıkışları	27.177.794	18.901.582	27.177.794	18.901.582
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	27.177.794	18.901.582	27.177.794	18.901.582
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	34.356.331	924.733	1.717.817	46.237
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	73.084.411	17.294.518	5.291.243	1.508.991
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			59.735.358	35.204.832
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	2.636.541	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	8.713.614	1.946.498	5.475.556	1.580.400
19 Diğer nakit girişleri	25.358.044	23.068.744	25.358.045	23.068.744
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	36.708.199	25.015.242	30.833.601	24.649.144
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			34.537.663	18.786.744
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			28.901.757	10.654.273
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%119,50	%176,33

(*) Aylık 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 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 konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	123,94	09.10.2020	102,91	29.10.2020	114,34
YP	232,48	27.11.2020	164,00	11.11.2020	198,18

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

Ana Ortaklık 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 yurtdışı bono ihraçları gibi büyük miktarda fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %57’i (31 Aralık 2019 - %58) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık 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 hacimlerdeki 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.

Ana Ortaklık Banka’da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı 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.

Ana Ortaklık Banka yurtdışı 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, Ana Ortaklık 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 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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	13.922.022	13.484.439	-	-	-	-	(3.399)	27.403.062
Bankalar ⁽³⁾	1.469.910	45.846	-	-	-	-	(10.189)	1.505.567
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	214.934	465.907	650.309	1.942.189	3.783.484	1.395.023	-	8.451.846
Para Piyasalarından Alacaklar	-	752.392	-	-	-	-	-	752.392
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁵⁾	8.590	894.058	585.205	1.140.976	7.063.919	6.898.052	-	16.590.800
Krediler ve Alacaklar ⁽⁶⁾	-	25.072.468	16.342.877	43.232.941	45.308.579	13.985.432	2.390.294	146.332.591
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V ⁽⁷⁾	-	920.449	160.562	1.176.682	9.937.017	6.548.646	(10.156)	18.733.200
Diğer Varlıklar	7.309	7.334.677	8.768	25.254	1.558.174	229	6.315.852	15.250.263
Toplam Varlıklar	15.622.765	48.970.236	17.747.721	47.518.042	67.651.173	28.827.382	8.682.402	235.019.721
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	123.020	3.436.158	1.006.657	17.509	-	-	-	4.583.344
Diğer Mevduat	49.918.940	55.086.008	16.171.283	4.175.747	339.333	201	-	125.691.512
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1.895.587	1.873.093	12.888.535	10.142.584	1.945.655	3.855.730	32.601.184
Para Piyasalarından Borçlar	-	7.741.717	2.668.325	768.574	2.672.117	1.143.937	-	14.994.670
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.069.701	1.461.350	1.075.596	11.117.311	-	-	14.723.958
Muhtelif Borçlar	-	9.243.606	-	-	-	-	-	9.243.606
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	96.997	4.339.694	1.355.045	818.657	2.349.444	2.760.133	21.461.477	33.181.447
Toplam Yükümlülükler	50.138.957	82.812.471	24.535.753	19.744.618	26.620.789	5.849.926	25.317.207	235.019.721
Likidite Fazlası / (Açığı)	(34.516.192)	(33.842.235)	(6.788.032)	27.773.424	41.030.384	22.977.456	(16.634.805)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	(1.156.689)	(915.308)	1.260.404	1.906.623	27.800	-	1.122.830
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	42.886.011	26.710.279	14.308.819	40.026.017	32.234.805	-	156.165.931
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	44.042.700	27.625.587	13.048.415	38.119.394	32.207.005	-	155.043.101
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	2.300.896	3.178.517	14.212.232	4.524.946	565.058	8.343.292	33.124.941
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	11.333.569	39.042.490	12.454.211	37.567.003	56.063.148	23.641.924	7.423.841	187.526.186
Toplam Yükümlülükler	25.623.207	77.603.774	23.124.519	12.382.846	24.204.377	6.637.953	17.949.510	187.526.186
Likidite Fazlası / (Açığı)	(14.289.638)	(38.561.284)	(10.670.308)	25.184.157	31.858.771	17.003.971	(10.525.669)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽¹⁰⁾	-	128.075	660.565	1.577.261	1.094.394	73.885	-	3.534.180
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	27.996.638	11.389.515	19.110.747	42.730.763	25.436.082	-	126.663.745
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	27.868.563	10.728.950	17.533.486	41.636.369	25.362.197	-	123.129.565
Gayrinakdi Krediler⁽¹¹⁾	-	1.444.446	3.429.954	10.398.162	5.527.961	574.047	7.128.674	28.503.244

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı 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, 19.241.228 TL tutarındaki özkaynakları, 1.134.132 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve 1.063.699 TL cari vergi borcunu 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 10.189 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.828.472 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir (31 Aralık 2019: 6.579.467 TL).

⁽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 da varlıkları içermektedir (31 Aralık 2019: 1.359.842 TL).

⁽⁶⁾ Krediler ve Alacaklar satırı Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 10.156 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 8.156.464 TL tutarında türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı'nı da içermektedir.

⁽⁹⁾ Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoaya 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 bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	123.020	3.439.004	1.012.533	17.589	-	-	4.592.146	4.583.344
Diğer Mevduat	49.918.940	55.257.083	16.316.357	4.220.636	342.026	365	126.055.407	125.691.512
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.858.668	2.698.172	841.682	2.760.161	1.150.776	15.309.459	14.994.670
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	1.901.236	1.886.529	12.981.992	10.225.274	5.819.570	32.814.601	32.601.184
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.100.670	1.665.937	1.484.980	11.846.108	-	16.097.695	14.723.958
Gayrinakdi Krediler (*)	8.343.292	2.300.899	3.178.517	14.212.233	4.524.946	565.054	33.124.941	33.124.941

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	3.246.962	1.868.951	104.601	-	-	5.414.796	5.406.361
Diğer Mevduat	25.368.275	56.674.998	14.317.711	3.599.000	279.039	181	100.239.204	100.093.892
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.325.065	2.488.136	1.409.028	1.260.339	973.950	9.456.518	9.148.935
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	4.565	2.676.105	1.372.146	5.733.059	11.157.600	4.444.848	25.388.323	24.851.870
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.580.733	2.876.258	1.330.969	10.441.452	-	16.229.412	14.351.547
Gayrinakdi Krediler (*)	7.128.674	1.444.447	3.429.954	10.398.162	5.527.961	574.046	28.503.244	28.503.244

(*) 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, Grubun 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 (**)	3.675.446	1.690.279	1.866.574	708.839	-	7.941.138
Forward sözleşmeleri satım (**)	(3.672.565)	(1.653.033)	(1.785.519)	(747.655)	-	(7.858.772)
Swap sözleşmeleri alım (*)	40.724.015	24.456.156	7.163.843	40.813.660	32.332.669	145.490.343
Swap sözleşmeleri satım (*)	(41.867.501)	(25.325.611)	(11.108.379)	(38.060.766)	(32.304.876)	(148.667.133)
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	(1.139.166)	(832.439)	(3.662.890)	3.521.533	27.793	(2.085.169)

(*) 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 (**)	2.621.190	1.096.480	2.056.001	903.893	-	6.677.564
Forward sözleşmeleri satım (**)	(2.617.307)	(1.110.362)	(1.973.468)	(1.018.211)	-	(6.719.348)
Swap sözleşmeleri alım (*)	24.641.301	9.641.592	14.820.993	41.392.757	25.436.083	115.932.726
Swap sözleşmeleri satım (*)	(24.466.810)	(8.886.217)	(13.009.461)	(39.411.822)	(25.362.196)	(111.136.506)
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	152.689	858.784	2.215.819	2.638.843	73.887	5.940.022

(*) 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 FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Grubun “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu kaldıraç oranı %6,60’tır (31 Aralık 2019: %7,32). 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.

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

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem(**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	239.576.091	183.777.771
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	539.424	409.792
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.708.901	1.359.218
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	11.722.092	112.438
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	102.348.594	88.094.563
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(847.141)	(762.528)
7 Toplam Risk Tutarı	355.047.961	272.991.254

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

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

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

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

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)	228.404.635	176.451.247
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	847.141	762.528
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	227.557.494	175.688.719
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11.710.880	7.736.316
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.708.901	1.359.218
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	13.419.781	9.095.534
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	14.346	110.193
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	11.707.746	2.245
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	11.722.092	112.438
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	140.280.531	119.023.330
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	37.931.937	30.928.767
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	102.348.594	88.094.563
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	23.421.166	19.993.423
Toplam risk tutarı	355.047.961	272.991.254
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,60	%7,32

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

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

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

Kredilerin ve finansal kiralama işlemlerinden alacakların 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	182.534.209	179.696.660
Para Piyasalarından Alacaklar	752.392	752.392
Bankalar	1.515.756	1.505.588
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.190.114	15.190.114
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	18.743.356	19.214.463
Verilen Krediler	146.332.591	143.034.103
Finansal Yükümlülükler	201.838.274	201.964.825
Bankalar Mevduatı	4.583.344	4.583.090
Diğer Mevduat	125.691.512	125.646.294
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	32.601.184	32.773.207
Para Piyasalarına Borçlar	14.994.670	14.994.670
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	14.723.958	14.723.958
Muhtelif Borçlar	9.243.606	9.243.606

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	149.518.512	149.058.087
Para Piyasalarından Alacaklar	3.225.937	3.225.937
Bankalar	1.103.135	1.097.637
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.346.098	12.346.098
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	16.181.302	16.127.142
Verilen Krediler	116.662.040	116.261.273
Finansal Yükümlülükler	161.448.902	161.199.643
Bankalar Mevduatı	5.406.361	5.406.266
Diğer Mevduat	100.093.892	100.044.871
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	24.851.870	24.807.526
Para Piyasalarına Borçlar	9.148.935	9.148.935
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	14.351.547	14.195.748
Muhtelif Borçlar	7.596.297	7.596.297

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);
- 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);

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

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	15.519.557	9.388.609	126.806	25.034.972
Gerçeğe Uygun DeFTER Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. (*)	367.738	128.831	126.806	623.375
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	15.151.717	30.723	-	15.182.440
Türev Finansal Varlıklar	102	9.229.055	-	9.229.157
Finansal Yükümlülükler	2.924	8.153.540	-	8.156.464
Türev Finansal Yükümlülükler	2.924	8.153.540	-	8.156.464

(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 126.806 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	12.252.436	8.318.695	86.838	20.657.969
Gerçeğe Uygun DeFTER Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. (*)	293.398	-	86.838	380.236
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	11.957.666	380.758	-	12.338.424
Türev Finansal Varlıklar	1.372	7.937.937	-	7.939.309
Finansal Yükümlülükler	212	5.135.281	-	5.135.493
Türev Finansal Yükümlülükler	212	5.135.281	-	5.135.493

(*) 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	86.838	110.032
Toplam kar-zarar değişimi	29.991	24.261
<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	29.991	24.261
<i>Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	-	-
Alımlar	9.977	-
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3'ten çıkışlar	-	(47.455)
Kapanış Bakiyesi	126.806	86.838

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 FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide 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	616.300	1.486.250	681.486	944.326
TCMB	1.811.815	23.368.532	446.072	16.659.924
Diğer	77.629	45.935	-	18.734
Toplam	2.505.744	24.900.717	1.127.558	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.

Ana Ortaklık Banka, 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 (net değerleriyle gösterilmiştir):

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	16.933	2.297	6.227
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	16.933	2.297	6.227

b) 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	2.598.768	1.660.617	2.662.334	870.620
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	102	161.465	1.371	152.948
Toplam	2.749.035	1.822.082	2.728.870	1.023.568

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	38.518	1.477.238	403.520	699.615
Yurt İçi	38.361	127.763	403.517	245.357
Yurt Dışı	157	1.349.475	3	454.258
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	38.518	1.477.238	403.520	699.615

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 10.189 TL (31 Aralık 2019 – 5.508 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	604.462	133.694	4.423	24.603
ABD, Kanada	692.396	193.790	-	79.671
OECD Ülkeleri (*)	2.865	3.084	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	45.486	19.419	-	-
Toplam	1.345.209	349.987	4.423	104.274

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

(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 349.987 TL (31 Aralık 2019 – 104.274 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	250.154	-	3.128.856	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar(*)	250.124	-	3.040.962	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	30	-	87.894	-
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	250.154	92.610	3.128.856	-

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 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	16.806	192.561
Borsada İşlem Gören	9.025	987
Borsada İşlem Görmeyen	7.781	191.574
Değer Azalma Karşılığı (-)**	(109.193)	(161.567)
Toplam	15.190.114	12.346.098

(*) 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	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	124.103.968	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	1.982.550	-	-	-
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	124.103.968	6.920.933	277.925	7.671.813

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	1.053.915	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2.965.900
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	926.955	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.598.718

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

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

Ana Ortaklık 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 itfa edilmiş kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	48.665.101	1.475.314	260.472
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	75.438.867	5.445.619	7.689.266
Toplam	124.103.968	6.920.933	7.949.738

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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-Dövizde 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 - Dövizde 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 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	138.974.639	110.715.820
Toplam	138.974.639	110.715.820

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	137.833.837	109.994.925
Yurt dışı Krediler	1.140.802	720.895
Toplam	138.974.639	110.715.820

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 FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	529.166	1.101.109
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	313.178	938.973
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.290.728	4.140.245
Toplam	7.133.072	6.180.327

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 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			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	38.242	44.862	316.399
Yeniden Yapılandırılan Krediler	38.242	44.862	316.399
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	16.482	47.994	148.689
Yeniden Yapılandırılan Krediler	16.482	47.994	148.689

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.944.826	1.540.049	5.246.621
Dönem İçinde İntikal (+)	1.542.101	615.853	263.766
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	33.435	2.383.637	3.695.254
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.393.631	3.717.635	1.060
Dönem İçinde Tahsilat (-)	155.797	271.402	1.154.138
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	4.867
Satılan (-) (*)	-	-	43.646
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	43.646
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	970.934	550.502	8.001.930
Özel Karşılık (-)	529.166	313.178	6.290.728
Bilançodaki Net Bakiyesi	441.768	237.324	1.711.202

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	441.768	237.324	1.711.202
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	970.934	550.502	7.789.721
Karşılık Tutarı (-)	529.166	313.178	6.078.519
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	441.768	237.324	1.711.202
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)	843.717	601.076	1.106.376
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.944.826	1.540.049	5.120.503
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.101.109	938.973	4.014.127
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	843.717	601.076	1.106.376
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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	441.513	61.920	705.452
Karşılık Tutarı (-)	240.067	32.732	497.744
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	215.934	152.408	332.642
Karşılık Tutarı (-)	137.941	98.762	251.187

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

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Grup 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. Mutabik kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Ana Ortaklık Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Grubun genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belirlenen alacakların alacağın devri yoluyla aktiften silinmesi yönündedir.

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

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.858.719	338.166	1.297.791	221.571
Orta ve Uzun Vadeli	13.562	-	32.221	-
Toplam	1.872.281	338.166	1.330.012	221.571

Takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	83.938	67.464
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	11.779	17.428
Tahsilatlar	(13.186)	(15.922)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	82.531	68.970

8. 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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	9.559.633	8.413.913	8.588.791	6.727.312
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	208.029	-	300.871
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	1.745.496	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	744.025	548.885
Dönem Sonu Toplamı	18.743.356	16.181.302

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

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık 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.

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.982	5.982
Dönem İçi Hareketler	8.045	-
Alışlar (*)	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	8.045	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	14.027	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.

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	14.027	5.982
Toplam	14.027	5.982

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

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

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	14.027	5.982
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	14.027	5.982

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

9.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık 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	-

b) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

b.1) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları :

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa 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.

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

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
Factoring 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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

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:

Bulunmamaktadır.

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.

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2.895.127	2.422.825	2.365.178	1.115.307
1-4 Yıl Arası	4.783.923	4.075.716	3.649.423	3.121.245
4 Yıldan Fazla	715.169	674.257	597.375	551.605
Toplam	8.394.219	7.172.798	6.611.976	4.788.157

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 315.965 TL (31 Aralık 2019 – 341.485 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 175.025 TL (31 Aralık 2019 – 147.828 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

Takipteki kiralama işlemlerinin özel karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	147.827	110.677
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	75.531	82.976
Tahsilatlar	(4.687)	(944)
Aktiften Silinenler	(43.646)	(44.881)
Dönem Sonundaki Karşılık	175.025	147.828

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	8.376.480	5.763.671
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	1.203.682	975.514
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	7.172.798	4.788.157

11.3. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	2.967.614	289.740	2.693.288	133.741
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	1.143.010	257.676	1.314.595	45.247
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	4.110.624	547.416	4.007.883	178.988

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.967.614 TL'si (31 Aralık 2019- 2.693.288 TL) kredilerin, 289.740 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.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda 1.4.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal varlıklar ise mali tablolar 1.4.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Operasyonel Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	3.025.698	292.425	71.647	1.767.045	5.156.815
Birikmiş Amortisman (-)	263.482	253.280	34.433	1.218.385	1.769.580
Net Defter Değeri	2.762.216	39.145	37.214	548.660	3.387.235
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	3.025.698	292.425	71.647	1.767.045	5.156.815
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler					
Girişler (*)	162.357	14.929	63.220	274.162	514.668
Elden Çıkarılanlar (-)	88.488	-	33.255	17.445	139.188
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	(2.337)	-	-	-	(2.337)
Kapanış Maliyet Değeri	3.097.230	307.354	101.612	2.023.762	5.529.958
Dönem Başı Amortisman Bedeli	263.482	253.280	34.433	1.218.385	1.769.580
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman					
Elden Çıkarılanlar (-)	94.799	-	36.324	16.460	147.583
Transfer	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli	219.186	2.415	28.692	168.483	418.776
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	387.869	255.695	26.801	1.370.408	2.040.773
Kapanış Net Defter Değeri	2.709.361	51.659	74.811	653.354	3.489.185

(*) Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık 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.

- 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 azalış karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2019 - 294 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır).

- 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).

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	1.378.977	-	1.378.977
Birikmiş Amortisman (-)	925.611	-	925.611
Net Defter Değeri	453.366	-	453.366
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.378.977	-	1.378.977
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	219.038	-	219.038
Girişler	15	-	15
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	1.598.000	-	1.598.000
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	925.611	-	925.611
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-
Elden Çıkarılanlar(-)	15	-	15
Amortisman Bedeli	151.690	-	151.690
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.077.285	-	1.077.285
Kapanış Net Defter Değeri	520.715	-	520.715

- 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 yöneme göre yapıldığı :
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden 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).
- 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) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :
Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümü 15 numaralı dipnotunda belirtilmiştir.

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

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

16. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 1.034.082 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 1.437.052 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 402.970 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş 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. 39.419 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2019 – 220.435 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Çalışan Hakları Karşılığı	631.149	560.445	126.230	123.298
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	1.380.136	1.047.818	276.027	230.520
Diğer(*)	5.156.827	3.294.221	1.034.795	724.727
Ertelenmiş Vergi Varlığı			1.437.052	1.078.545
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(381.463)	(279.982)	(76.293)	(61.596)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(1.265.063)	(1.834.533)	(253.012)	(403.597)
Diğer	(368.326)	(764.133)	(73.665)	(168.108)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(402.970)	(633.301)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			1.034.082	445.244

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

	Cari Dönem 01.01-31.12.2020	Önceki Dönem 01.01-31.12.2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	445.244	618.081
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	549.419	(393.272)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	39.419	220.435
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	1.034.082	445.244

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.

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

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 detay aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	6.859.659	2.369.498	6.736.753	1.202.556
Krediler	3.550.643	788.150	3.289.333	477.119
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler	464.532	145.944	175.593	112.638
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	157.628	199.644	258.970	89.025
T.C Merkez Bankası	23.626	-	5.441	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	183	1	1.567	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	37	1.182	1.648	347
Diğer Reeskontlar	69.085	522	3.547	1.913
Toplam	11.125.393	3.504.941	10.472.852	1.883.598

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide 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	-	8.108.215	17.597.011	1.513.801	780.673	1.205.634	921	35.002.896
Döviz Tevdiat Hesabı	25.240.385	-	5.436.916	26.109.923	3.260.457	714.797	1.577.949	3.652	62.344.079
Yurt İçinde Yer.K.	24.144.299	-	5.378.006	25.593.977	3.059.338	680.693	1.159.552	3.652	60.019.517
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	-	39.727	342.170	2.136	101.130	464	-	556.050
Kıymetli Maden DH	14.766.037	-	634	65.986	14.492	4.545	632.807	-	15.484.501
Bankalararası Mevduat	123.020	-	3.436.159	1.006.657	17.508	-	-	-	4.583.344
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3.432	-	146.810	-	-	-	-	-	150.242
Yurt Dışı Bankalar	115.234	-	3.289.349	1.006.657	17.508	-	-	-	4.428.748
Katılım Bankaları	4.354	-	-	-	-	-	-	-	4.354
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	50.041.960	-	20.209.736	49.925.374	4.968.482	1.700.702	3.424.029	4.573	130.274.856

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	-	8.315.746	18.244.106	214.359	247.901	1.113.219	910	32.885.966
Döviz Tevdiat Hesabı	13.163.632	-	5.441.324	24.205.278	3.533.737	2.032.562	1.474.563	2.998	49.854.094
Yurt İçinde Yer.K.	12.648.241	-	5.373.650	23.887.001	3.492.160	1.913.436	1.106.461	2.998	48.423.947
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	-	3.244.395	1.864.410	74.941	28.333	-	-	5.406.361
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	5.126	-	-	-	-	-	-	-	5.126
Yurt Dışı Bankalar	183.473	-	3.244.395	1.864.410	74.941	28.333	-	-	5.395.552
Katılım Bankaları	5.683	-	-	-	-	-	-	-	5.683
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25.562.557	-	21.574.070	49.236.302	3.909.009	2.387.762	2.826.645	3.908	105.500.253

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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. Grubun 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
26/9/24 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:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem ^(*)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	113.425	296	110.238	-
Swap İşlemleri	4.620.535	1.721.774	2.559.946	860.117
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2.924	26.523	211	34.565
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.736.884	1.748.593	2.670.395	894.682

^(*) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no’lu satırda gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	2.428.930	1.857.327	1.561.228	1.093.841
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	426.826	21.183.807	481.728	16.282.520
Toplam	2.855.756	23.041.134	2.042.956	17.376.361

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.167.283	6.390.760	1.083.483	1.747.269
Orta ve Uzun Vadeli	688.473	16.650.374	959.473	15.629.092
Toplam	2.855.756	23.041.134	2.042.956	17.376.361

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-finance gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %55'i (31 Aralık 2019 - %56) mevduat, %11'i (31 Aralık 2019 - %10) alınan krediler, %6'sı (31 Aralık 2019 - %8) 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	3.689.555	-	255.279	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3.675.307	-	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	4.472.092	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	2.153.913	829.044	4.459.553	116.648
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler (*)	-	-	442.887	-
Tahviller	618.624	11.122.377	168.227	9.164.232
Toplam	2.772.537	11.951.421	5.070.667	9.280.880

Ana Ortaklık 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 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 Grubun 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

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

7.3. Operasyonel kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	83.032	74.656	32.010	25.011
1-4 Yıl Arası	388.365	357.258	480.608	412.274
4 Yılda Fazla	268	161	-	-
Toplam	471.665	432.075	512.618	437.285

7.4. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup; faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Ana Ortaklık 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 amortismanı tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî 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 ^(*)	10.389	753.935	290.333	398.907
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	19.101	887.562	487.387	393.789
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	29.490	1.641.497	777.720	792.696

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 753.935 TL'si (31 Aralık 2019 – 355.077 TL) menkul kıymetlerin ve 10.389 TL'si (31 Aralık 2019 – 285.204 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

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

^(***) Cari dönemde 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 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

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 295.457 TL (31 Aralık 2019– 240.184 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 51.498 TL (31 Aralık 2019–52.660 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 284.194 TL (31 Aralık 2019–267.601 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	240.182	181.087
Hizmet maliyeti	30.113	22.726
Faiz maliyeti	28.986	28.543
Ödeme ve faydaların kısılması	22.485	10.213
Aktüeryal fark	42.130	29.985
Dönem içinde ödenen	(68.439)	(32.370)
Toplam	295.457	240.184

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 numaralı dipnotlarda belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	-	-
Diğer Karşılıklar	321.450	205.940
Toplam	321.450	205.940

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda, 1.223.376TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2019 – 213.410 TL) ile 29.628 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2019 – 6.248 TL) yer almaktadır ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 145.634 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.077.742	213.410
BSMV	100.762	95.128
Menkul Sermaye İradı Vergisi	49.371	84.849
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.726	3.002
Ödenecek Katma Değer Vergisi	39	21
Diğer	39.325	35.166
Toplam	1.268.965	431.576

Grup, ilişikteki konsolide 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	13.027	12.318
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	14.488	13.826
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	22	19
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	70	58
İşsizlik Sigortası-Personel	916	870
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.832	1.738
Diğer	57	46
Toplam	30.412	28.875

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.

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

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).

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Ana Ortaklık 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	-	-

(*)Ana Ortaklık 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	2.581	-	1.283	-
Değerleme Farkı	4.123	-	1.283	-
Kur Farkı	(1.542)	-	-	-
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	124.213	(597.082)	211.497	(381.200)

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

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	4.766.374	3.390.090	3.448.115	1.687.378
Mevduat	226.006	47.573	234.755	76.634
Alınan Krediler	59.383	118.334	74	55.717
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.140	86.673	121.497	118.564
Para Piyasalarına Borçlar	15.002	402.770	22.382	188.376
Diğer Reeskontlar	244.372	180.671	175.722	159.239
Toplam	5.315.277	4.226.111	4.002.545	2.285.908

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide 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 181.534 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	483.839
Diğer Teminat Mektupları	9.475.881	6.742.099
Toplam	22.667.406	20.013.405

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan		
Gayrinakdi Krediler	4.036.779	2.009.077
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	371.430	341.272
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3.665.349	1.667.805
Diğer Gayrinakdi Krediler	29.088.162	26.494.167
Toplam	33.124.941	28.503.244

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	19,17	10.205.325	47,42	1.645.765	16,04	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	16,80	9.938.395	46,18	1.429.199	13,93	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	30,94	3.005.802	13,97	3.132.469	30,54	2.776.877	15,22
Hizmetler	5.532.156	47,67	7.944.905	36,92	5.271.352	51,39	7.068.110	38,74
Toptan ve Perakende Ticaret	3.601.179	31,03	2.388.624	11,10	3.305.446	32,22	2.917.959	15,99
Otel ve Lokanta Hizmetleri	129.205	1,11	969.584	4,50	150.928	1,47	661.151	3,63
Ulaştırma Ve Haberleşme	508.543	4,38	860.884	4,00	411.693	4,01	901.782	4,94
Mali Kuruluşlar	822.433	7,09	3.453.939	16,05	1.014.605	9,89	2.028.298	11,12
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	12.160	0,10	1.351	0,01	13.138	0,13	665	0,00
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	0,08	7.721	0,08	13.334	0,07
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	232.687	2,01	126.234	0,59	154.456	1,51	446.239	2,45
Diğer	216.716	1,87	271.584	1,26	170.694	1,66	82.481	0,45
Toplam	11.604.589	100,00	21.520.352	100,00	10.257.777	100,00	18.245.467	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	11.117.195	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				
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	11.416.807	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	9.959.260	9.790.859	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				
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	10.049.825	18.136.945	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 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)	161.736.590	114.822.334
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	15.799.910	13.396.912
Swap Para Alım Satım İşlemleri	140.803.008	87.985.455
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)	242.505.125	174.912.055
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	28.179.228	30.105.102
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	45.360.970	50.106.695
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	73.540.198	80.211.797
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	316.045.323	255.123.852

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

Grubun 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	1.129.462	10.317.120	45.195.762	491.416	529.849	172	1.109.224	-
ABD Doları	2.187.136	4.547.796	102.180.567	62.319.044	668.171	683.083	1.055.204	147	954.265
Avro	2.204.382	928.009	16.137.908	40.909.354	364.602	158.473	-	-	-
Diğer	1.210.609	1.253.505	16.825.374	272.347	14.766	58.565	-	-	-
Toplam	7.941.138	7.858.772	145.460.969	148.696.507	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	1.025.504	10.336.647	31.944.301	1.385.083	4.320.320	99.198	-	-
ABD Doları	1.386.439	4.949.705	85.799.941	51.545.436	4.580.793	1.983.433	-	97.912	1.217.741
Avro	1.716.130	475.852	15.255.300	27.592.548	625.884	287.800	-	-	-
Diğer	437.012	268.287	4.540.838	54.221	12.948	46.596	-	-	-
Toplam	6.677.564	6.719.348	115.932.726	111.136.506	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 Taahhütleri de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

Ana Ortaklık 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 değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., vermiş olduğu sabit faizli TL finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 118.461 TL tutarında swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 525 TL tutarındaki net piyasa değerlendirme farkı gideri 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 değerlendirme 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 gider) tutarındaki değerlendirme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Ana Ortaklık 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 değerlendirme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık 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 değerlendirme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Alınan Krediler

Ana Ortaklık 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 değerlendirme 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 değerlendirme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

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

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz ve kur swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 251.852 TL tutarında swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 1 TL tutarındaki net piyasa değerlendirme farkı geliri finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL ve dövizli kredilere ve menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. İşlem tarihi itibarıyla 438.497 TL tutarlı kredi aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kredilerden 306 TL gelir, swaplardan ise 342 TL gider olmak üzere 36 TL net piyasa değerlendirme farkı gideri ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, 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 riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiş swap bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – 419.434 TL). Riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 16 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2019 – 1.628 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık 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.

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

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 düzeltmesi 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

Ana Ortaklık 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 değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 14.038 TL (31 Aralık 2019 - 4.568 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

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

Ana Ortaklık 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

Grup, 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 FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Ana Ortaklık Banka'nın 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 FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide 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	4.629.975	370.731	6.221.810	304.902
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.687.545	1.952.453	6.882.758	1.726.087
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	71.879	-	74.324	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam^(*)	11.389.399	2.323.184	13.178.892	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 İçi Bankalardan	76.089	689	173.274	5.070
Yurt Dışı Bankalardan	1.854	21.145	2.083	78.167
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	77.943	21.834	175.357	83.237

(*) 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	27.542	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	1.957.053	860.899	
	Önceki Dönem		
	TP	YP	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.218	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	1.808.516	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	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	241.663	1.174.535	240.123	1.254.056
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	176.531	58.089	157.495	49.476
Yurt Dışı Bankalara	65.132	1.116.446	82.628	1.204.580
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	241.663	1.174.535	240.123	1.254.056

(*) 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	1.203	3.376

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen 1.091.416 TL'dir (31 Aralık 2019 –1.491.444 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	12.360	19.468	-	-	-	-	31.828
Tasarruf Mevduatı	455	724.681	1.729.366	59.948	29.993	119.404	-	2.663.847
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	1.123.035	2.287.343	86.253	41.711	124.247	-	3.663.285
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	1.230.260	2.613.683	142.400	61.485	159.163	-	4.207.905

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	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	950.396	3.075.716	214.628	188.647	467.416	-	4.896.845
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	1.786.741	4.085.823	303.142	222.070	514.612	-	6.913.047
Yabancı Para								
DTH	3	65.112	573.710	68.374	49.401	34.811	-	791.411
Bankalararası Mevduat	576	67.990	40.397	1.615	612	-	-	111.190
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.160	-	-	-	-	-	1.160
Toplam	579	134.262	614.107	69.989	50.013	34.811	-	903.761
Genel Toplam	1.238	1.921.003	4.699.930	373.131	272.083	549.423	-	7.816.808

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

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	295.142	195.322	186.092	199.000

(*) Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler hesabına dahil edilmiştir.

f) Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Giderleri	53.928	64.596

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	-	172
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	5.257	2.762
Toplam	5.257	2.934

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	15.144.221	13.499.674
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	414.612	136.345
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6.102.131	9.467.493
Kambiyo İşlemlerinden Kar	8.627.478	3.895.836
Ticari Zarar (-)	17.702.961	14.840.360
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	81.518	71.242
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	9.312.717	10.725.825
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	8.308.726	4.043.293
Net Ticari Kar/Zarar	(2.558.740)	(1.340.686)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2.529.857	1.936.292
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	129.180	(190.454)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.306.583	(75.064)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.094.094	2.201.810
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	142.299	27.464
Toplam	2.672.280	1.993.678

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri ^(*)	13.145	29.112
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	418.776	385.068
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	151.690	134.879
Diğer İşletme Giderleri	1.255.313	1.231.423
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3.072	5.872
Bakım ve Onarım Giderleri	266.067	248.895
Reklam ve İlan Giderleri	101.489	114.314
Diğer Giderler	884.685	862.342
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	959	491
Diğer ^(**)	594.571	500.029
Toplam	2.434.454	2.281.002

^(*) 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 sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 10.275.450 TL (31 Aralık 2019 - 7.840.099 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 2.601.042 TL (31 Aralık 2019 - 2.823.540 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 82.214 TL ile (31 Aralık 2019 - 146.658 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

Grup, 31 Aralık 2020 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 1.175.488 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2019 - 231.430 TL cari vergi gideri) ile 549.419 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019 - 393.272 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(1.175.488)	(231.430)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	549.419	(393.272)
Toplam	(626.069)	(624.702)

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:

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 2.754.627'dir (31 Aralık 2019 - 2.864.640 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

1.2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	844	546

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

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

Ana Ortaklık 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 FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 307.727 TL tutarındaki net azalış (31 Aralık 2019 – 283.630 TL net artış) özkaynaklarda “Menkul Değerler Değerleme Farkları” 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 2019 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2019 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	2.622.157
A - I. 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 (31 Aralık 2019- Bulunmamaktadır).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	-	86.943

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1. Ana Ortaklık 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 arttırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2019- Bulunmamaktadır).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Konsolide 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 405.434 TL (31 Aralık 2019 – 1.800.114 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 571.921 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2019 - 685.172 TL), 2.855.617 TL net ticari karı (31 Aralık 2019 - 5.789.170 TL net ticari karı / zararı), ve 2.689.130 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2019 - 3.303.884 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 3.508.168 TL (31 Aralık 2019 - 1.718.085 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 2.057.862 TL verilen teminatları (31 Aralık 2019 - 976.455 TL), 2.384.641 TL tutarındaki kiralama işlemlerden alacakları (31 Aralık 2019 – 258.575 TL), 658.864 TL tutarındaki faktoring alacaklarını (31 Aralık 2019 – 578.579 TL) ve 1.593.199 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2019 - 421.626 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 7.391.875 TL (31 Aralık 2019 – 449.136 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 5.810.713 TL (31 Aralık 2019 – 3.816.627 TL) para piyasalarına borçları ve 1.581.162 (31 Aralık 2019 – 3.367.491 TL) diğer yükümlülükleri içermektedir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 219.056 TL (31 Aralık 2019 – 177.046 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 151.690 TL maddi olmayan duran varlıkları (31 Aralık 2019 – 134.879 TL) 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

	31 Aralık 2019
Nakit	1.644.546
Kasa	681.486
Efektif Deposu	944.326
Diğer	18.734
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13.170.364
T.C. Merkez Bankası	8.951.928
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	999.507
Para Piyasaları	3.225.937
Eksi: Reeskontlar	(7.008)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	14.814.910

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020
Nakit	2.226.114
Kasa	616.300
Efektif Deposu	1.486.250
Diğer	123.564
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13.656.987
T.C. Merkez Bankası	11.695.907
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.232.498
Para Piyasaları	752.393
Eksi: Reeskontlar	(23.811)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.883.101

4. Grubun 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.

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

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 FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:
- 1.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'da 312.688 TL (31 Aralık 2019 – 226.069 TL) mevduatı, 3.131 TL (31 Aralık 2019 – 3.213 TL) nakdi kredi ve 51.145 TL (31 Aralık 2019 - 42.650 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	3.192	37.126	21	5.524
Dönem Sonu Bakiyesi	-	55	2.500	45.878	631	5.212
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	9	32	1

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	10	1.755	16.572	96	8.887
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.192	37.126	21	5.524
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	-	5	8	64

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 31 Aralık 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		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	17.880	27.885	-	-	208.189	159.107
Dönem Sonu Bakiyesi	19.218	17.880	-	-	293.470	208.189
Mevduat Faiz Gideri (**)	1.203	3.376	-	-	9.073	21.281

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	(191)	-	147
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 165.446 TL'dir (31 Aralık 2019 - 133.128 TL).

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık 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 türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0'dır (31 Aralık 2019 - %0'dır); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2'dir (31 Aralık 2019 - %2), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0'dır (31 Aralık 2019- %0).

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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka, İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II.12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka %49,00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık 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 FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM
DiĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık 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 önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

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

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 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 finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019- Bulunmamaktadır).