QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Ara Dönem Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Hatice Dilek Çilingir Köstem
Sorumlu Denetçi, SMMM

30 Nisan 2020
İstanbul, Türkiye

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
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 üç aylık 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
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Bu üç aylık 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 Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler
1. Bosphorus Financial Services Limited
2. İstanbul Bond Company S.A.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 12
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 13
IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 15
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 17
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar 21
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 24
X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması 25
XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 26
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 27
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 27
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 27
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 28
XVI. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar 30
XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 30
XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 30
XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 30
XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 32
XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 32
XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 32
XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 32
XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 32
XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması 34
XXVI. Hisse Başına Kazanç 34
XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar 34

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 35
II. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar 43
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 45
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 47
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 49
VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 50
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler 55

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 57
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 72
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 80
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 87
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 91
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 91
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 92
VIII. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar 94

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 95
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 95

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu 96

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 Finans Emeklilik ve Hayat 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 gerçekleşmiştir.

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 "QNB FİNANSBANK" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın "FİNANS BANK A.Ş." olan ticari unvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB FİNANSBANK A.Ş." olarak değişmiştir.

31 Mart 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.

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 Güzeloğlu	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	01Ocak 2020	Lisans
Ali Yılmaz(*?)	Genel Müdür Yardımcısı	01 Ocak 2020	Yüksek Lisans
Ahmet Erzengin	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

(*) 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla, Derya Düner, İnovasyon ve Girişimcilik'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(**) 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla, Ali Yılmaz, Hukuk Müşavirliği'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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 ("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 Mart 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 516 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 Mart 2020 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 12.403 (31 Aralık 2019 – 12.538) kişidir.

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 Finans Emeklilik ve Hayat 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-finans 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 ve İstanbul Bond Company S.A. 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

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**16.326.334**	**37.144.868**	**53.471.202**	**16.549.802**	**27.187.638**	**43.737.440**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**3.511.650**	**26.794.350**	**30.306.000**	**4.749.207**	**18.322.590**	**23.071.797**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2.097.659	25.775.173	27.872.832	1.127.558	17.622.984	18.750.542
1.1.2	Bankalar	(3)	1.005.102	1.019.206	2.024.308	403.520	699.615	1.103.135
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	429.888	-	429.888	3.225.937	-	3.225.937
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		20.999	29	21.028	7.808	9	7.817
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**146.743**	**108.640**	**255.383**	**276.304**	**103.932**	**380.236**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		92.662	10.830	103.492	209.766	16.398	226.164
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.320	-	17.320	24.564	-	24.564
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		36.761	97.810	134.571	41.974	87.534	129.508
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**5.096.361**	**7.495.711**	**12.592.072**	**4.787.538**	**7.558.560**	**12.346.098**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.086.028	7.297.770	12.383.798	4.777.207	7.352.489	12.129.696
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.674	171.304	178.978	7.674	182.123	189.797
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.659	26.637	29.296	2.657	23.948	26.605
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(12)**	**7.571.580**	**2.746.167**	**10.317.747**	**6.736.753**	**1.202.556**	**7.939.309**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6.119.533	2.517.140	8.636.673	5.422.158	1.157.309	6.579.467
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		1.452.047	229.027	1.681.074	1.314.595	45.247	1.359.842
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**92.000.592**	**51.640.527**	**143.641.119**	**85.772.166**	**47.059.324**	**132.831.490**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**89.560.650**	**39.685.212**	**129.245.862**	**83.674.566**	**35.353.734**	**119.028.300**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**1.471.780**	**4.281.505**	**5.753.285**	**751.652**	**4.036.505**	**4.788.157**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**(7)**	**1.319.475**	**200.732**	**1.520.207**	**1.330.012**	**221.571**	**1.551.583**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**8.829.953**	**7.643.908**	**16.473.861**	**8.588.791**	**7.592.511**	**16.181.302**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.829.953	7.162.539	15.992.492	8.588.791	7.028.183	15.616.974
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	481.369	481.369	-	564.328	564.328
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**9.181.266**	**170.830**	**9.352.096**	**8.572.855**	**144.997**	**8.717.852**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**242.141**	**-**	**242.141**	**217.648**	**-**	**217.648**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**8.048**	**-**	**8.048**	**5.982**	**-**	**5.982**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		8.048	-	8.048	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)**	**196.055**	**-**	**196.055**	**173.628**	**-**	**173.628**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		193.255	-	193.255	170.828	-	170.828
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3.338.315**	**209**	**3.338.524**	**3.386.959**	**276**	**3.387.235**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**472.631**	**-**	**472.631**	**453.366**	**-**	**453.366**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		472.631	-	472.631	453.366	-	453.366
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(13)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	**6.327**	**-**	**6.327**	**6.248**	**-**	**6.248**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	**642.124**	**-**	**642.124**	**445.244**	**-**	**445.244**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(16)**	**3.433.609**	**6.714.422**	**10.148.031**	**3.091.466**	**3.356.049**	**6.447.515**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**116.462.073**	**95.500.026**	**211.962.099**	**109.922.899**	**77.603.287**	**187.526.186**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**51.226.032**	**70.206.944**	**121.432.976**	**46.775.898**	**58.724.355**	**105.500.253**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**2.186.823**	**17.609.691**	**19.796.514**	**2.042.956**	**17.376.361**	**19.419.317**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**4.127.995**	**10.885.032**	**15.013.027**	**351.897**	**8.797.038**	**9.148.935**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**4.778.394**	**10.462.220**	**15.240.614**	**5.070.667**	**9.280.880**	**14.351.547**
4.1	Bonolar		4.080.916	282.898	4.363.814	4.459.553	116.648	4.576.201
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		478.587	-	478.587	442.887	-	442.887
4.3	Tahviller		218.891	10.179.322	10.398.213	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**		**3.389.689**	**3.351.516**	**6.741.205**	**3.448.115**	**1.687.378**	**5.135.493**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	3.339.175	2.417.587	5.756.762	2.960.728	1.293.589	4.254.317
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(8)	50.514	933.929	984.443	487.387	393.789	881.176
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**393.938**	**11.560**	**405.498**	**421.406**	**15.879**	**437.285**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**858.176**	**-**	**858.176**	**921.907**	**-**	**921.907**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		424.829	-	424.829	560.445	-	560.445
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		433.347	-	433.347	361.462	-	361.462
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**30.531**	**-**	**30.531**	**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)**	**-**	**6.078.690**	**6.078.690**	**-**	**5.432.553**	**5.432.553**
14.1	Krediler		-	6.078.690	6.078.690	-	5.432.553	5.432.553
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**5.208.982**	**4.953.482**	**10.162.464**	**5.573.013**	**4.627.165**	**10.200.178**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**18.436.114**	**(2.233.710)**	**16.202.404**	**17.398.475**	**(633.167)**	**16.765.308**
16.1	Ödenmiş Sermaye		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		(76.195)	84.176	7.981	(76.340)	101.267	24.927
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		187.570	(2.317.886)	(2.130.316)	(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		728.019	-	728.019	721.459	-	721.459
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		13.489.853	-	13.489.853	10.632.319	-	10.632.319
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		748.591	-	748.591	2.864.094	-	2.864.094
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		748.591	-	748.591	2.864.094	-	2.864.094
16.7	Azınlık Payları		7.562	-	7.562	7.337	-	7.337
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**90.636.674**	**121.325.425**	**211.962.099**	**82.217.744**	**105.308.442**	**187.526.186**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**140.831.959**	**249.943.566**	**390.775.525**	**143.685.259**	**223.417.578**	**367.102.837**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3), (4)**	**9.924.132**	**19.826.330**	**29.750.462**	**10.257.777**	**18.245.467**	**28.503.244**
1.1.	Teminat Mektupları		9.841.061	10.428.577	20.269.638	10.167.212	9.846.193	20.013.405
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		387.969	69.553	457.522	419.645	66.525	486.170
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		5.793.116	10.359.024	16.152.140	5.338.469	9.779.668	15.118.137
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		3.659.976	-	3.659.976	4.409.098	-	4.409.098
1.2.	Banka Kredileri		19.217	6.322.550	6.341.767	22.742	5.799.601	5.822.343
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		19.217	6.322.550	6.341.767	22.742	5.799.601	5.822.343
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		63.854	3.075.203	3.139.057	67.823	2.599.673	2.667.496
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		63.854	2.798.581	2.862.435	67.823	2.000.767	2.068.590
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	276.622	276.622	-	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**		**88.405.300**	**6.819.985**	**95.225.285**	**82.504.459**	**6.301.824**	**88.806.283**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	51.701.773	5.874.644	57.576.417	47.699.180	5.245.759	52.944.939
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		596.992	4.186.975	4.783.967	1.326.013	4.004.529	5.330.542
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		15.333.523	652	15.334.175	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		2.556.010	-	2.556.010	2.377.515	-	2.377.515
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		29.615	-	29.615	29.197	-	29.197
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		32.340.807	-	32.340.807	28.781.240	-	28.781.240
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		30.058	-	30.058	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		814.768	1.687.017	2.501.785	804.412	1.240.636	2.045.048
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		36.703.527	945.341	37.648.868	34.805.279	1.056.065	35.861.344
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		36.513.886	441.213	36.955.099	34.741.148	748.047	35.489.195
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		189.641	504.128	693.769	64.131	308.018	372.149
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**42.502.527**	**223.297.251**	**265.799.778**	**50.923.023**	**198.870.287**	**249.793.310**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		13.419.419	67.074.428	80.493.847	16.995.877	63.215.920	80.211.797
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.398.004	24.035.711	30.433.715	6.993.716	23.111.386	30.105.102
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		7.021.415	43.038.717	50.060.132	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		29.083.108	156.222.823	185.305.931	33.927.146	135.654.367	169.581.513
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.747.293	9.042.474	11.789.767	2.837.474	5.228.896	8.066.370
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.155.804	3.645.848	5.801.652	2.234.775	1.792.339	4.027.114
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		591.489	5.396.626	5.988.115	602.699	3.436.557	4.039.256
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		21.404.523	138.504.991	159.909.514	25.285.071	121.572.364	146.857.435
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		5.124.854	42.115.711	47.240.565	7.167.491	36.906.553	44.074.044
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		13.771.669	32.730.932	46.502.601	18.017.580	25.893.831	43.911.411
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.254.000	31.829.174	33.083.174	50.000	29.385.990	29.435.990
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.254.000	31.829.174	33.083.174	50.000	29.385.990	29.435.990
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4.864.738	7.401.109	12.265.847	5.705.403	7.537.454	13.242.857
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.654.242	4.508.314	6.162.556	1.385.083	5.219.625	6.604.708
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3.210.496	2.892.795	6.103.291	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		66.554	68.789	135.343	99.198	97.912	197.110
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		66.554	-	66.554	99.198	-	99.198
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	68.789	68.789	-	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		-	1.205.460	1.205.460	-	1.217.741	1.217.741
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**948.850.810**	**219.797.541**	**1.168.648.351**	**923.222.865**	**199.370.349**	**1.122.593.214**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**182.963.709**	**9.888.501**	**192.852.210**	**187.995.356**	**10.355.208**	**198.350.564**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4.145.771	7.095	4.152.866	4.535.551	7.095	4.542.646
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		132.452.250	3.529.465	135.981.715	141.145.402	4.607.369	145.752.771
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		5.941.929	1.365.975	7.307.904	5.587.773	1.187.437	6.775.210
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.928.097	488.484	2.416.581	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		38.495.662	4.497.482	42.993.144	34.978.157	4.134.028	39.112.185
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**457.209.017**	**131.549.807**	**588.758.824**	**441.122.637**	**119.044.468**	**560.167.105**
5.1.	Menkul Kıymetler		4.143.895	9.388.398	13.532.293	3.572.768	8.761.567	12.334.335
5.2.	Teminat Senetleri		402.047	406.352	808.399	398.506	82.436	480.942
5.3.	Emtia		481.866	-	481.866	476.476	-	476.476
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		104.070.622	67.824.256	171.894.878	102.041.042	61.972.389	164.013.431
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		348.110.587	53.930.801	402.041.388	334.633.845	48.228.076	382.861.921
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**308.678.084**	**78.359.233**	**387.037.317**	**294.104.872**	**69.970.673**	**364.075.545**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.089.682.769**	**469.741.107**	**1.559.423.876**	**1.066.908.124**	**422.787.927**	**1.489.696.051**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.03.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.03.2019
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**4.337.467**	**4.782.019**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3.440.541	3.763.801
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6.761	58.778
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		34.946	47.936
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		54.845	7.184
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		603.752	702.674
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		6.589	1.049
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		277.634	277.139
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		319.529	424.486
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		139.794	126.866
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		56.828	74.780
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**1.854.243**	**3.065.981**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1.056.751	2.258.632
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		337.644	336.740
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		119.784	71.634
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		277.094	375.526
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		14.151	18.356
2.6	Diğer Faiz Giderleri		48.819	5.093
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2.483.224**	**1.716.038**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**706.056**	**657.047**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		862.124	815.520
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		42.406	38.739
4.1.2	Diğer		819.718	776.781
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		156.068	158.473
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		657	541
4.2.2	Diğer		155.411	157.932
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**-**	**891**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(494.082)**	**(103.747)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		65.333	5.118
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(736.906)	(62.325)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		177.491	(46.540)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**12.877**	**9.495**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2.708.075**	**2.279.724**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**656.266**	**534.261**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**39.945**	**9.903**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**504.130**	**423.914**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**601.557**	**506.552**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**906.177**	**805.094**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**22.283**	**18.342**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**928.460**	**823.436**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(179.644)**	**(167.898)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(10.586)	(18.123)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		203.412	605.390
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(372.470)	(755.165)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**748.816**	**655.538**
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)**	**748.816**	**655.538**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		748.591	655.382
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		225	156
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0223	0,0196

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.03.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.03.2019
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**748.816**	**655.538**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(1.311.720)**	**(136.485)**
2.1	**Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılamayacaklar**	**(16.946)**	**22.408**
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	186	(879)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(18.086)	24.438
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	954	(1.151)
2.2	**Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**(1.294.774)**	**(158.893)**
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	(1.316.660)	(261.185)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(343.098)	68.632
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	364.984	33.660
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(562.904)**	**519.053**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 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 Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 31.03.2019																
I.	**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**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	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**		-	-	-	-	-	**(686)**	**23.094**	**-**	**(213.795)**	**54.902**	**-**	**-**	**655.382**	**518.897**	**156**	**519.053**
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**	**-**	**-**	**-**	**(53.639)**	**67.385**	**-**	**(710.137)**	**452.066**	**11.353.778**	**-**	**655.382**	**15.115.549**	**6.947**	**15.122.496**

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 31.03.2020																	
I.	**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**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**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**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**145**	**(17.091)**	**-**	**(1.031.976)**	**(262.798)**	**-**	**-**	**748.591**	**(563.129)**	**225**	**(562.904)**
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**	**-**	**-**	**-**	**(76.195)**	**84.176**	**-**	**(1.301.663)**	**(828.653)**	**14.217.872**	**-**	**748.591**	**16.194.842**	**7.562**	**16.202.404**

(*) Özkaynak yöntemiyle değerlenen 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 değerlenen 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.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.03.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.03.2019
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**4.064.759**	**7.679.440**
1.1.1	Alınan Faizler	3.909.302	4.503.199
1.1.2	Ödenen Faizler	(1.743.404)	(3.913.161)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	891
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	868.905	816.838
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	12.877	9.495
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	475.034	402.818
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(435.383)	(807.194)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(437.679)	(215.356)
1.1.9	Diğer	1.415.107	6.881.910
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(930.220)**	**(4.136.975)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	122.254	(41.853)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(3.771.812)	(420.015)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(4.644.797)	6.318.841
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(2.468.893)	457.095
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	152.261	401.607
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	8.076.383	(7.232.428)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(2.826.340)	(6.493.826)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	4.430.724	2.873.604
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**3.134.539**	**3.542.465**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(293.196)**	**(3.115.223)**
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	(45.256)	(63.174)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	623	1.747
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3.586.844)	(2.765.936)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.000.863	1.644.459
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(986.743)	(2.797.217)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.379.004	911.548
2.9	Diğer	(54.843)	(46.650)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(243.152)**	**4.544.111**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	3.809.357	6.898.447
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(4.006.135)	(2.293.410)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	(60.926)
3.6	Diğer	(46.374)	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**877.482**	**490.044**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**3.475.673**	**5.461.397**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**14.814.910**	**9.184.452**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**18.290.583**	**14.645.849**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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 Saklanmasına 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 Saklanmasına 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 değerleme esasları

Ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme 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 değerleme esasları II ila XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlenen 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 ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

31 Mart 2020 tarihli ara dönem mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları ve ertelenmiş vergi hesaplarında kullanılan tahmin ve varsayımları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Ana Ortaklık Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

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 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. 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.

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 Mart 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 değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	6,5160 TL	5,9402 TL
Avro	7,2150 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 Mart 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 736.906 TL (31 Mart 2019 – 62.325 TL türev finansal işlemler zararı) tutarındaki türev finansal işlemler zararı ve 177.491 TL (31 Mart 2019 – 46.540 TL net kambiyo zararı) tutarındaki net kambiyo karı toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 608.300 TL (31 Mart 2019 – 297.163 TL) tutarındaki net faiz gideri hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 48.885 TL (31 Mart 2019 – 188.298 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:

	Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
				31 Mart 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 Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)	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")'nun 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 Mart 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 bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

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 Yükümlülüklere 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 değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin 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 değerlenmektedir.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme 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.

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 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.

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 korunan 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 korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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 kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

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 Anaparadan 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.

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

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 kar/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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin 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 değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. 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 değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, IV numaralı "Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan 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 korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan 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 için 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 17 Mart 2020 tarih ve 8948 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 itibariyle Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. 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 Mart 2020 tarihi itibariyle 31 Aralık 2019 sene sonu mali tablolarında belirtilen muhase politikalarıyla tutarlı olarak Finansal varlıkların sınıflandırılması, ölçülmesi ve beklenen zararların hesaplanmasıyla ilgili herhangi bir değişik yapmamıştır.

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 31 Mart 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 itibariyle 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
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
- 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 itibariyle 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 ve temerrüt halinde kayıp 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.

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 hesaplamaya 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 ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı paremetlerinin 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 31 Mart 2020 tarihi itibariyle COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Sözkonusu veriler ışığında Grup beklenen kredi zararı hesaplamasında, makro ekonomik beklentilerini ve ağırlıklarını revize etmiş ve TO ve THK değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplama 31 Mart 2020 itibari ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yanısımaktadır, Bu sebeple Grup, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmakiçin münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2020 yılının ilk 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 Mart 2020 tarihi itibariyle COVID-19 etkisinden arındırılmış kredi portföyünün normal risk maliyeti 125 baz seviyesindeyken Ana Ortaklık 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 223 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 yapmaktadır.

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.

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 kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar asgari olarak 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 güçlükle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar

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

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

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.

- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi

- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finanse etme tarihi itibariyle 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 itibariyle 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 tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

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 17.388.306 TL'dir (31 Aralık 2019 – 11.992.093 TL).

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

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

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, 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. 31 Mart 2020 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm I.15. 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

Ana Ortaklık Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana 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 değerleme 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 muhasebeleştirilmektir.

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

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:

Kullanım hakkı varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- 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 amortismana 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 itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

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 yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Grup'un TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Mart 2020 itibarıyla 425.757 TL, kiralama yükümlülüğü 405.498 TL, finansman gideri 14.151 TL, amortisman gideri ise 55.257 TL'dir.

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

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

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere 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. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Grup, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

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 muhasebeleştirmektedir.

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'ncu 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.

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

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 Mart 2020 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamasında, 2020 yılı içinde gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 (31 Aralık 2019 – 2019 ve 2020 yılları gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22) vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 (31 Aralık 2019: %20) vergi oranı kullanılmıştır.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır.

Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

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 değerlenmektedir.

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

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 Mart 2020)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	791.397	650.550	1.041.277	2.483.224
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	455.502	216.420	34.134	706.056
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	9.805	491	(491.501)	(481.205)
Temettü Geliri	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**1.256.704**	**867.461**	**583.910**	**2.708.075**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	383.486	269.943	2.837	656.266
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	39.945	39.945
Personel Giderleri (-)	110.993	156.708	236.429	504.130
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	485.179	265.581	(149.203)	601.557
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	22.283	22.283
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	**277.046**	**175.229**	**476.185**	**928.460**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**(179.644)**	**(179.644)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**748.816**
Toplam Varlıklar	**41.506.332**	**85.660.926**	**67.928.259**	**211.962.099**
Bölüm Varlıkları	41.506.332	85.660.926	67.928.259	195.095.517
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	242.141
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	16.624.441
Toplam Yükümlülükler	**75.675.154**	**40.255.031**	**61.631.637**	**211.962.099**
Bölüm Yükümlülükleri	75.675.154	40.255.031	61.631.637	177.561.822
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	18.197.873
Özkaynaklar	-	-	-	16.202.404
Diğer Bölüm Kalemleri	**354.579**	**191.308**	**(121.442)**	**424.445**
Sermaye Yatırımı	240.726	129.880	(81.875)	288.731
Amortisman	113.853	61.428	(39.567)	135.714

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Mart 2019)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	587.554	741.654	386.830	1.716.038
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	465.535	180.694	10.818	657.047
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	9.263	37.736	(141.251)	(94.252)
Temettü Geliri	-	-	891	891
Faaliyet Geliri	**1.062.352**	**960.084**	**257.288**	**2.279.724**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	141.478	584.630	(191.847)	534.261
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	9.903	9.903
Personel Giderleri (-)	93.451	134.975	195.488	423.914
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	419.961	237.854	(151.263)	506.552
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	18.342	18.342
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	**407.462**	**2.625**	**413.349**	**823.436**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**-**	**(167.898)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**655.538**
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	**144.542**	**74.408**	**(44.021)**	**174.929**
Sermaye Yatırımı	39.894	20.537	(6.364)	54.067
Amortisman	104.648	53.871	(37.657)	120.862

(*) Yıl sonu rakamlarını ifade etmektedir.

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	748.591	655.382
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	**0,0223**	**0,0196**

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).

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 Mart 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 25.456.676 TL (31 Aralık 2019 – 24.442.427 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,72'dir (31 Aralık 2019 – %15,23). Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

BDDK'nın 23 Mart 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 değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerleme 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 Mart 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714
Yedek akçeler	14.217.872
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	151.652
Kâr	748.591
Net Dönem Kârı	748.591
Geçmiş Yıllar Kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	7.562
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**18.476.391**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	628.284
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	69.542
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	431.704
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-
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	**1.129.530**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	284.516
Çekirdek Sermaye Toplamı	**17.631.377**

	Cari Dönem 31 Mart 2020
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	3.420.900
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	**3.420.900**
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'nunu 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)	**21.052.278**
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)	2.508.660
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)	1.915.534
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4.424.194**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**4.424.194**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**25.476.472**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	5.784
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14.012
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	-

	Cari Dönem 31 Mart 2020
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	25.456.676
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	172.999.681
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,19
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,17
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,72
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	3,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,01
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,19
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	196.055
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)	3.165.908
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.915.534
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	3.420.900
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.508.660
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714
Yedek akçeler	11.353.778
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	281.457
Kâr	2.864.094
Net Dönem Kârı	2.864.094
Geçmiş Yıllar Kârı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azınlık payları	7.337
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**17.857.380**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	530.371
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	74.263
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	411.865
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-
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	**1.016.499**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	426.774
Çekirdek Sermaye Toplamı	**17.267.655**

	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	3.118.605
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	**3.118.605**
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'nunu 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)	**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)	2.286.977
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)	1.797.715
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**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'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**4.084.692**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**24.470.952**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	7.103
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	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	-

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	24.442.427
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	160.490.548
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,76
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,70
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,23
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	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	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)	2.664.452
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	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	3.118.605
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.286.977
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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 S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.
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)	3.421	815	1.694
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3.421	815	1.694
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 ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+7,08 sabit	6M LIBOR + %5,75	6M LIBOR + %3,87
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

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

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

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

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2
Çekirdek Sermaye	17.631.377	17.489.120	17.346.862
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	17.346.861	17.346.862	17.346.862
Ana Sermaye	21.052.278	20.910.020	20.767.762
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	20.767.762	20.767.762	20.767.762
Özkaynak	25.456.676	25.314.421	25.172.163
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	25.172.163	25.172.163	25.172.163
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	172.999.681	172.999.681	172.999.681
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,19	%10,11	%10,03
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,03	%10,03	%10,03
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,17	%12,09	%12,00
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,00	%12,00	%12,00
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,72	%14,63	%14,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,55	%14,55	%14,55
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	290.222.028	290.222.028	290.222.028
Kaldıraç Oranı (%)	%7,16	%7,16	%7,16
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (%)	%7,06	%7,06	%7,06

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 özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.03.2020	**31.12.2019**	**31.03.2020**	**31.12.2019**
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	146.246.515	138.971.870	11.699.721	11.117.750
2	Standart Yaklaşım	146.246.515	138.971.870	11.699.721	11.117.750
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	6.996.183	4.845.334	559.695	387.627
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	6.996.183	4.845.334	559.695	387.627
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa Riski	4.257.963	3.584.213	340.637	286.737
17	Standart Yaklaşım	4.257.963	3.584.213	340.637	286.737
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	15.499.020	13.089.131	1.239.922	1.047.130
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	15.499.020	13.089.131	1.239.922	1.047.130
21	Standart Yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-	-
25	**TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**172.999.681**	**160.490.548**	**13.839.975**	**12.839.244**

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 gözetecek 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.

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.

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	6,5160 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	7,2150 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Mart 2020	6,5160	7,2150
30 Mart 2020	6,4346	7,0896
27 Mart 2020	6,4560	7,0610
26 Mart 2020	6,4024	6,9271
25 Mart 2020	6,4943	7,0455

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

2020 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 6,3329 TL, Avro döviz alış kuru 6,9997 TL'dir.

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]	12.310.339	11.959.730	1.505.104	25.775.173
Bankalar	323.809	673.532	21.836	1.019.177
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	547.604	1.036.821	370	1.584.795
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.820.944	5.674.767	-	7.495.711
Krediler [3]	27.482.284	17.385.388	152.151	45.019.823
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.274.864	6.369.044	-	7.643.908
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	500	500.115	-	500.615
Maddi Duran Varlıklar	166	-	43	209
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [4]	2.773.660	3.900.464	2.528	6.676.652
Toplam Varlıklar	**46.534.170**	**47.499.861**	**1.682.032**	**95.716.063**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.979.331	3.192.103	248.773	5.420.207
Döviz Tevdiat Hesabı [5]	16.474.119	40.515.040	7.797.578	64.786.737
Para Piyasalarına Borçlar	2.580.583	8.304.449	-	10.885.032
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.563.379	15.124.627	375	23.688.381
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	10.260.638	201.582	10.462.220
Muhtelif Borçlar	3.279.491	1.001.069	2.183	4.282.743
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	141.679	1.614.144	-	1.755.823
Diğer Yükümlülükler [6]	739.378	1.332.267	3.639	2.075.284
Toplam Yükümlülükler	**33.757.960**	**81.344.337**	**8.254.130**	**123.356.427**
Net Bilanço Pozisyonu	**12.776.210**	**(33.844.476)**	**(6.572.098)**	**(27.640.364)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(12.871.882)**	**31.107.535**	**6.573.984**	**24.809.637**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	20.284.572	94.317.460	8.455.897	123.057.929
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	33.156.454	63.209.925	1.881.913	98.248.292
Gayri Nakdi Krediler [7]	8.869.978	10.380.706	575.646	19.826.330
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 1.465.779 TL (31 Aralık 2019 – 737.276 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
[2] Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 672.265 TL (31 Aralık 2019 – 167.549 TL) kur gelir reeskontları TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen 97.132 TL (31 Aralık 2019 – 86.838 TL) dahil edilmemektedir.
[3] Bilançoda TL olarak takip edilen 1.047.899 TL (31 Aralık 2019 – 1.083.065 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir. Bilançoda YP olarak takip edilen 24.695 TL (31 Aralık 2019 – 38.035 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilançoda TL olarak takip edilen dövize 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 37.770 TL (31 Aralık 2019– 37.315 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
[5] Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 6.619.650 TL (31 Aralık 2019 – 3.700.363 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
[6] Diğer yükümlülükler içinde 2.297 TL tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.
[6] Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 202.708 TL (31 Aralık 2019 – 103.590 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.
[7] Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

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 gerektikçe Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta, varlıklar ve yükümlülükler ortalama altı ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

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. 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.

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]	7.373.123	-	-	-	-	20.496.219	27.869.342
Bankalar [3]	1.102.924	-	-	-	-	903.846	2.006.770
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	7.119	41.103	138.976	34.083	6.574	8.664.201	8.892.056
Para Piyasalarından Alacaklar	429.888	-	-	-	-	-	429.888
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (5)	552.345	2.581.702	1.903.825	3.438.902	4.605.244	1.191.128	14.273.146
Krediler ve Alacaklar	27.724.908	19.481.678	42.356.161	31.830.499	3.279.961	2.503.623	127.176.830
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V. [6]	1.348.257	2.647.512	5.141.669	2.873.027	4.179.423	274.401	16.464.289
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	14.849.778	14.849.778
Toplam Varlıklar	**38.538.564**	**24.751.995**	**49.540.631**	**38.176.511**	**12.071.202**	**48.883.196**	**211.962.099**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.199.029	1.133.110	86.998	-	-	83.615	5.502.752
Diğer Mevduat	62.575.190	18.428.180	3.099.342	289.141	132	31.538.239	115.930.224
Para Piyasalarına Borçlar	7.657.750	2.350.305	4.958.252	-	-	46.720	15.013.027
Muhtelif Borçlar	4.204.545	-	-	-	-	3.260.361	7.464.906
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.381.321	1.723.533	2.066.090	10.069.670	-	-	15.240.614
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.249.801	14.273.276	4.813.979	32.705	3.503.270	2.173	25.875.204
Diğer Yükümlülükler (7)	276	2.077	4.894	214.037	180.708	26.533.380	26.935.372
Toplam Yükümlülükler	**83.267.912**	**37.910.481**	**15.029.555**	**10.605.553**	**3.684.110**	**61.464.488**	**211.962.099**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	34.511.076	27.570.958	8.387.092	-	70.469.126
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(44.729.348)	(13.158.486)	-	-	-	(12.581.292)	(70.469.126)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.639.646	13.588.909	-	-	-	-	19.228.555
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(669.714)	(5.518.907)	(7.674.768)	-	(13.863.389)
Toplam Pozisyon	**(39.089.702)**	**430.423**	**33.841.362**	**22.052.051**	**712.324**	**(12.581.292)**	**5.365.166**

[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 3.490 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar 17.538 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.636.673 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

[5] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.681.074 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

[6] İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 9.572 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[7] Diğer Yükümlülükler 984.443 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

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	5.273.825	-	-	-	-	13.474.408	18.748.233
Bankalar	572.476	16.914	-	-	-	508.237	1.097.627
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	114.900	7.350	100.830	86.489	10.889	6.639.245	6.959.703
Para Piyasalarından Alacaklar	3.225.937	-	-	-	-	-	3.225.937
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	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.	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 (3)	-	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 finansal varlıklar 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	-	-	-	6,00
Bankalar	0,06	0,21	-	9,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,41	8,77	-	10,68
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	10,33
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,14	5,30	-	15,46
Krediler ve Alacaklar	4,36	6,52	2,45	14,59
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar	3,76	5,48	-	10,22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,30	2,15	-	8,90
Diğer Mevduat	0,24	1,35	0,04	9,51
Para Piyasalarına Borçlar	(0,01)	1,81	-	8,50
Muhtelif Borçlar	(0,45)	0,65	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,71	-	11,31
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,34	5,71	-	12,54

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif 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

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**33.222**	**-**	**33.222**
Borsada İşlem Gören	33.222	-	33.222
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*)	**242.406**	**233.978**	**-**

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	(6.846)	-	-	(3.612)	-	(3.612)
3.Diğer Hisse Senetleri						
4.Toplam	**(6.846)**	**-**	**-**	**(3.612)**	**-**	**(3.612)**

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.

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. Ana Ortaklık Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Koronavirüs salgını sürecinde oluşan finansal hareketler gözlemlenerek yeni bir senaryo daha oluşturulmuş ve tüm senaryolarda Ana Ortaklık Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem –31 Mart 2020		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**35.904.143**	**22.435.686**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	35.904.143	22.435.686	35.904.143	22.435.686
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	80.752.655	43.110.163	7.253.110	4.311.016
3	İstikrarlı mevduat	16.443.112	-	822.156	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	64.309.543	43.110.163	6.430.954	4.311.016
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	32.309.517	18.052.406	19.515.339	11.172.073
6	Operasyonel mevduat	647.560	131.299	161.890	32.825
7	Operasyonel olmayan mevduat	26.111.317	16.414.556	15.176.322	9.750.252
8	Diğer teminatsız borçlar	5.550.640	1.506.551	4.177.127	1.388.996
9	Teminatlı borçlar	-	-	176.741	176.741
10	Diğer nakit çıkışları	34.516.115	25.237.726	34.516.115	25.237.726
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	34.516.115	25.237.726	34.516.115	25.237.726
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	36.698.111	300.405	1.834.906	15.020
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	79.011.911	19.707.788	5.843.348	1.905.050
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**69.139.559**	**42.817.626**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	1.458.299	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	8.868.695	1.979.564	5.663.518	1.600.905
19	Diğer nakit girişleri	32.603.147	29.642.503	32.603.146	29.642.503
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**42.930.141**	**31.622.067**	**38.266.664**	**31.243.408**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**35.904.143**	**22.435.686**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**30.872.895**	**11.745.004**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%116,30**	**%191,02**

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

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**	**34.537.663**
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 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

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

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	125,97	10.01.2020	98,77	19.03.2020	116,51
YP	227,09	21.02.2020	157,27	06.02.2020	192,83

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 miktarlı 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'si (31 Aralık 2019 - %56) 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 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.

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.

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]	15.951.199	11.921.633	-	-	-	-	(3.490)	27.869.342
Bankalar [3]	914.011	1.110.297	-	-	-	-	(17.538)	2.006.770
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	23.947	1.019.691	772.566	2.086.095	3.648.561	1.310.384	30.812	8.892.056
Para Piyasalarından Alacaklar	-	429.888	-	-	-	-	-	429.888
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [5]	179.603	174.153	54.618	2.678.166	6.331.062	4.855.544	-	14.273.146
Krediler ve Alacaklar [6]	-	21.453.100	10.933.632	38.473.178	40.362.733	13.450.564	2.503.623	127.176.830
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V [7]	-	665.760	4.940	1.011.097	8.467.433	6.324.631	(9.572)	16.464.289
Diğer Varlıklar	-	8.298.045	6.503	260.058	1.473.365	687	4.811.120	14.849.778
Toplam Varlıklar	**17.068.760**	**45.072.567**	**11.772.259**	**44.508.594**	**60.283.154**	**25.941.810**	**7.314.955**	**211.962.099**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	83.615	4.199.032	1.133.110	86.995	-	-	-	5.502.752
Diğer Mevduat	31.538.239	62.575.191	18.428.180	3.099.341	289.141	132	-	115.930.224
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1.914.908	2.220.819	5.150.230	11.950.237	4.639.010	-	25.875.204
Para Piyasalarına Borçlar	-	6.603.010	2.135.143	4.307.787	944.505	1.022.582	-	15.013.027
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.385.166	1.722.253	1.903.925	10.229.270	-	-	15.240.614
Muhtelif Borçlar	-	7.464.906	-	-	-	-	-	7.464.906
Diğer Yükümlülükler [8]	61.077	2.880.658	306.200	1.370.910	2.331.581	2.853.309	17.131.637	26.935.372
Toplam Yükümlülükler	**31.682.931**	**87.022.871**	**25.945.705**	**15.919.188**	**25.744.734**	**8.515.033**	**17.131.637**	**211.962.099**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(14.614.171)**	**(41.950.304)**	**(14.173.446)**	**28.589.406**	**34.538.420**	**17.426.777**	**(9.816.682)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [9]	**-**	**602.002**	**569.560**	**1.508.534**	**1.820.832**	**117.070**	**-**	**4.617.998**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	33.707.892	9.361.706	20.875.432	44.388.449	26.875.409	-	135.208.888
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	33.105.890	8.792.146	19.366.898	42.567.617	26.758.339	-	130.590.890
Gayrinakdi Krediler [10]	**-**	**3.350.380**	**4.081.135**	**11.630.939**	**5.554.220**	**496.925**	**4.636.863**	**29.750.462**
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 [9]	**-**	**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 [10]	**-**	**1.444.446**	**3.429.954**	**10.398.162**	**5.527.961**	**574.047**	**7.128.674**	**28.503.244**

[1] Bilançoyu oluşturan 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, 16.202.405 TL tutarındaki özkaynakları, 858.176 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve ertelenmiş vergi borcunu içermektedir.

[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 3.490 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar 17.538 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.636.673 TL tutarında 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 1.681.074 TL tutarında 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 9.572 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[8] Diğer Yükümlülükler 6.741.205 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir (31 Aralık 2019: 5.135.493 TL).

[9] Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya 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.

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 hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %7,16'dir (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(*)	199.775.346	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	361.879	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	1.712.153	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	42.558	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	89.111.974	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	(781.882)	(762.528)
7	**Toplam Risk Tutarı**	**290.222.028**	**272.991.254**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tabloların 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.

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)	190.831.972	176.451.247
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	781.882	762.528
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**190.050.090**	**175.688.719**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9.305.252	7.736.316
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.712.153	1.359.218
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**11.017.405**	**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	13.151	110.193
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	29.407	2.245
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**42.558**	**112.438**
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	122.400.617	119.023.330
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	33.288.642	30.928.767
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**89.111.975**	**88.094.563**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	20.766.939	19.993.423
Toplam risk tutarı	290.222.028	272.991.254
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%7,16	%7,32

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

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	656.546	1.229.262	681.486	944.326
TCMB	1.397.737	24.458.291	446.072	16.659.924
Diğer	43.376	87.620	-	18.734
Toplam	**2.097.659**	**25.775.173**	**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	1.397.737	12.536.658	446.072	8.505.856
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	11.921.633	-	8.154.068
Toplam	**1.397.737**	**24.458.291**	**446.072**	**16.659.924**

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 3.490 TL (31 Aralık 2019 – 2.309 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 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 %7 aralığındaki oranlarda; yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %5 ile %21 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.

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	47	7.318	2.297	6.227
Repo İşlemlerine Konu Olan	2.939	-	-	-
Toplam	**2.986**	**7.318**	**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	69.560	-	65.165	-
Swap İşlemleri	3.189.381	2.019.927	2.662.334	870.620
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4.863	225.625	1.371	152.948
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.263.804**	**2.245.552**	**2.728.870**	**1.023.568**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	1.005.102	1.019.206	403.520	699.615
Yurt İçi	1.005.097	180.384	403.517	245.357
Yurt Dışı	5	838.822	3	454.258
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.005.102**	**1.019.206**	**403.520**	**699.615**

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 17.538 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	196.429	133.694	26.496	24.603
ABD, Kanada	508.487	193.790	83.929	79.671
OECD Ülkeleri (*)	2.978	3.084	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	20.508	19.419	-	-
Toplam	**728.402**	**349.987**	**110.425**	**104.274**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 110.425 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	**103.012**	**-**	**3.128.856**	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	3.040.962	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	103.012	-	87.894	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**103.012**	**-**	**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	932.456	625.316	307.921	533.272
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.052.855	6.170.191	257.608	5.217.454
Toplam	**1.985.311**	**6.795.507**	**565.529**	**5.750.726**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**13.372.779**	**12.315.104**
Borsada İşlem Gören (*)	13.372.779	12.315.104
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**182.111**	**192.561**
Borsada İşlem Gören	2.402	987
Borsada İşlem Görmeyen (**)	179.709	191.574
Değer Azalma Karşılığı (-)(***)	**(962.818)**	**(161.567)**
Toplam	**12.592.072**	**12.346.098**

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen 2.652.763 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. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda, Banka'ya hisse değişimi nedeniyle transfer edilen 11.695 adet C tipi Visa Inc hissesini içermektedir.

(***) 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 2.269 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	**4.172**	**40.725**	**3.192**	**37.126**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	4.172	40.725	3.192	37.126
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	134.392	-	127.384	-
Toplam	**138.564**	**40.725**	**130.576**	**37.126**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**108.299.279**	**4.597.731**	**786.246**	**7.174.853**
İşletme Kredileri	1.448.224	2.547	-	-
İhracat Kredileri	4.595.707	3.753	-	-
İthalat Kredileri	1.865	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.246.031	-	-	-
Tüketici Kredileri	22.524.649	960.298	404.709	723.003
Kredi Kartları	14.871.982	1.163.468	-	755.025
Diğer	63.610.821	2.467.665	381.537	5.696.825
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**108.299.279**	**4.597.731**	**786.246**	**7.174.853**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	1.112.114	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.886.780
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	926.955	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.598.718

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

Ana Ortaklık Banka cari dönemde 97.132 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	39.835.446	1.163.491	755.025
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	68.463.833	3.434.240	7.206.074
Toplam	**108.299.279**	**4.597.731**	**7.961.099**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**224.111**	**22.377.500**	**22.601.611**
Konut Kredisi	481	4.209.572	4.210.053
Taşıt Kredisi	78	11.357	11.435
İhtiyaç Kredisi	221.340	18.143.991	18.365.331
Diğer	2.212	12.580	14.792
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**3.158**	**3.158**
Konut Kredisi	-	2.846	2.846
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	312	312
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**12.451.578**	**607.940**	**13.059.518**
Taksitli	4.623.391	541.011	5.164.402
Taksitsiz	7.828.187	66.929	7.895.116
Bireysel Kredi Kartları-YP	**14.873**	**43**	**14.916**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	14.873	43	14.916
Personel Kredileri-TP	**15.407**	**72.498**	**87.905**
Konut Kredisi	-	199	199
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15.407	72.299	87.706
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri – YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	**41.684**	**357**	**42.041**
Taksitli	15.855	136	15.991
Taksitsiz	25.829	221	26.050
Personel Kredi Kartları-YP	**93**	**-**	**93**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	93	-	93
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.827.033**	**92.952**	**1.919.985**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**14.574.779**	**23.154.448**	**37.729.227**

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**311.975**	**18.245.763**	**18.557.738**
İşyeri Kredileri	-	329.418	329.418
Taşıt Kredileri	967	154.263	155.230
İhtiyaç Kredileri	311.008	17.762.082	18.073.090
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**566.092**	**566.092**
İşyeri Kredileri	-	10.868	10.868
Taşıt Kredileri	-	18.591	18.591
İhtiyaç Kredileri	-	536.633	536.633
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3.592.145**	**79.964**	**3.672.109**
Taksitli	1.085.394	58.532	1.143.926
Taksitsiz	2.506.751	21.432	2.528.183
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1.793**	**5**	**1.798**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.793	5	1.798
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1.098.033**	**7.454**	**1.105.487**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5.003.946**	**18.899.278**	**23.903.224**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	120.858.109	110.715.820
Toplam	**120.858.109**	**110.715.820**

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	119.930.641	109.994.925
Yurt dışı Krediler	927.468	720.895
Toplam	**120.858.109**	**110.715.820**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	602.830	1.015.749
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**602.830**	**1.015.749**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	338.469	1.101.109
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.424.618	938.973
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.580.543	4.140.245
Toplam	**6.343.630**	**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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	69.137	81.815	221.818
Yeniden Yapılandırılan Krediler	69.137	81.815	221.818
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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.944.826**	**1.542.332**	**5.244.342**
Dönem İçinde İntikal (+)	540.362	24.988	26.304
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	3.766	1.602.070	787.163
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.600.078	790.771	2.150
Dönem İçinde Tahsilat (-)	123.215	73.447	278.374
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	864
Aktiften Silinen (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**765.661**	**2.305.172**	**5.776.421**
Özel Karşılık (-)	338.469	1.424.618	4.580.543
Bilançodaki Net Bakiyesi	**427.192**	**880.554**	**1.195.878**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**427.192**	**880.554**	**1.195.878**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	765.661	2.305.172	5.613.046
Karşılık Tutarı (-)	338.469	1.424.618	4.417.168
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	427.192	880.554	1.195.878
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	163.375
Karşılık Tutarı (-)	-	-	163.375
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	1.542.332	5.118.224
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.101.109	938.973	4.014.127
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	843.717	603.359	1.104.097
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	126.118
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	126.118
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	65.728	259.781	405.120
Karşılık Tutarı (-)	34.241	174.882	299.935
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. Mutabık 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 belgelenen alacakların alacağın devri yoluyla aktiften silinmesi yönündedir.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1.265.552	200.732	1.297.791	221.571
Orta ve Uzun Vadeli	53.923	-	32.221	-
Toplam	**1.319.475**	**200.732**	**1.330.012**	**221.571**

31 Mart 2020 ve 31 Mart 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	83.937	74.990
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	976	27.362
Tahsilatlar	(3.765)	(18.415)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	**81.148**	**83.937**

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	762.623	84.698	364.213	116.736
Repo İşlemlerine Konu Olan	2.751.753	7.410.568	-	6.517.031
Toplam	**3.514.376**	**7.495.266**	**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	8.829.953	6.979.071	8.588.791	6.727.312
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	183.468	-	300.871
Toplam	**8.829.953**	**7.162.539**	**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	**8.829.953**	**7.643.908**	**8.588.791**	**7.592.511**
Borsada işlem görenler	8.829.953	7.643.908	8.588.791	7.592.511
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	**8.829.953**	**7.643.908**	**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	655.269	790.412
Yıl içindeki alımlar	986.743	3.406.328
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(1.379.004)	(1.496.516)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	29.551	548.885
Dönem sonu toplamı	**16.473.861**	**16.181.302**

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesabına 9.572 TL (31 Aralık 2019 – 11.852 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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	9,23	9,23
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
151.277	91.498	70.415	5.591	-	26.532	15.953	-
31.238	25.827	22.785	1.354	-	6.146	-	-

(*) 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	**2.066**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	2.066	-
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	**8.048**	**5.982**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Grup, 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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	8.048	5.982
Toplam	**8.048**	**5.982**

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	8.048	5.982
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**8.048**	**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 değerlenmişlerdir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2.	EFINANS 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.	52.876	9.862	30.054	-	-	(3.698)	3.251	-
2.	20.969	7.941	4.847	300		(3.490)	1.761	-

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	0,03	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.	1.110.230	281.541	11.115	29.514	336	32.419	15.840	280.902
2.	6.182.900	935.719	8.627	142.369	-	37.459	25.893	567.168
3.	41.289	25.271	682	1.180	-	5.806	(3.855)	-
4.	18.590	15.235	333	89	-	2.436	(398)	-
5.	1.574.466	181.060	11.682	49.591	-	10.394	16.832	244.256
6.	235.574	233	-	-	-	33	-	-

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1.212.068**	**1.103.202**
Dönem İçi Hareketler	**(59.347)**	**108.866**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	(59.347)	108.866
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**1.152.721**	**1.212.068**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	244.256	266.769
Leasing Şirketleri	567.168	624.551
Finansman Şirketleri	60.395	58.395
Diğer Ortaklıklar	280.902	262.353
Toplam	**1.152.721**	**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	567.168	624.551
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**567.168**	**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 Finans Emeklilik ve Hayat 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.	1.789.175	287.585	32.697	-	-	36.792	21.734	233.977
2.	136.056	85.531	53.021	-	-	5.761	4.316	-

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	2.467.556	2.048.549	2.365.178	1.115.307
1-4 Yıl Arası	3.655.877	3.141.155	3.649.423	3.121.245
4 Yıldan Fazla	613.791	563.581	597.375	551.605
Toplam	**6.737.224**	**5.753.285**	**6.611.976**	**4.788.157**

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 385.837 TL (31 Aralık 2019 – 341.485 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 157.257 TL (31 Aralık 2019 – 147.828 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

31 Mart 2020 ve 31 Mart 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinin özel karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Önceki Dönem Sonu	147.828	110.677
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	11.085	-
Tahsilatlar	(1.656)	11.445
Aktiften Silinenler	-	(310)
Dönem Sonundaki Karşılık	**157.257**	**121.812**

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.712.838	5.763.671
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	959.553	975.514
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**5.753.285**	**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 (*)	2.855.729	271.588	2.693.288	133.741
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	1.452.047	229.027	1.314.595	45.247
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**4.307.776**	**500.615**	**4.007.883**	**178.988**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 0 TL (31 Aralık 2019 – 1.927 TL) menkul kıymetlerin, 2.855.729 TL (31 Aralık 2019 – 2.693.288 TL) kredilerin, 271.588 TL (31 Aralık 2019 – 74.535 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin, 0 TL (31 Aralık 2019 – 2.390 TL) borçlanmaların 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.

(***) 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.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

14. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 642.124 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka. 31 Mart 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 1.562.100 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 919.976 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. 365.938 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2019 – 297.978 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Mart 2020	**31 Aralık 2019**	**31 Mart 2020**	**31 Aralık 2019**
Çalışan Hakları Karşılığı	424.829	560.445	93.462	123.298
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	2.197.013	1.047.818	483.343	230.520
Diğer(*)	4.480.203	3.294.221	985.295	724.727
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**1.562.100**	**1.078.545**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(281.859)	(279.982)	(62.009)	(61.596)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(2.659.703)	(1.834.533)	(585.135)	(403.597)
Diğer	(1.240.144)	(764.133)	(272.832)	(168.108)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(919.976)**	**(633.301)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**642.124**	**445.244**

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

	Cari Dönem 01.01-31.03.2020	**Önceki Dönem 01.01-31.03.2019**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	445.244	618.081
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(169.058)	(149.775)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	365.938	32.509
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	**642.124**	**500.815**

15. 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.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

16.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemler için verilen teminatlar	6.531.268	3.148.281
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	1.423.523	1.308.747
Peşin ödenen diğer giderler	931.215	753.795
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	509.094	506.612
Muhtelif alacaklar	242.937	300.050
Peşin ödenen muhabir komisyonları	41.610	42.170
Verilen avanslar	22.079	7.816
Peşin ödenen kiralar	360	310
Diğer	445.945	379.734
Toplam	**10.148.031**	**6.447.515**

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 9.857 TL (31 Aralık 2019 – 9.213 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

16.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 16.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

17. Faiz ve 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	7.571.580	2.746.167	6.736.753	1.202.556
Krediler	3.310.024	713.836	3.289.333	477.119
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler	201.740	82.233	175.593	112.638
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	252.053	(842.163)	258.970	89.025
T.C Merkez Bankası	6.750	-	5.441	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	317	2	1.567	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	449	(1.053)	1.648	347
Diğer Reeskontlar	79.810	921	3.547	1.913
Toplam	**11.422.723**	**2.699.943**	**10.472.852**	**1.883.598**

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	**5.504.100**	**-**	**9.167.302**	**19.285.823**	**413.836**	**248.245**	**1.012.139**	**898**	**35.632.343**
Döviz Tevdiat Hesabı	**15.988.756**	**-**	**5.444.038**	**29.276.144**	**4.281.638**	**1.498.131**	**1.564.265**	**3.461**	**58.056.433**
Yurt İçinde Yer.K.	15.351.547	-	5.390.328	28.856.437	4.234.751	1.367.847	1.171.625	3.461	56.375.996
Yurt Dışında Yer.K	637.209	-	53.710	419.707	46.887	130.284	392.640	-	1.680.437
Resmi Kur. Mevd.	**437.747**	**-**	**5.171**	**5.896**	**1.064**	**5**	**-**	**-**	**449.883**
Tic. Kur. Mevd.	**3.242.973**	**-**	**4.238.204**	**6.462.299**	**290.189**	**14.592**	**47.090**	**-**	**14.295.347**
Diğ. Kur. Mevd.	**62.076**	**-**	**38.529**	**712.737**	**15.189**	**46.182**	**1.854**	**-**	**876.567**
Kıymetli Maden DH	**6.302.587**	**-**	**-**	**57.612**	**3.606**	**19.163**	**236.683**	**-**	**6.619.651**
Bankalararası Mevduat	**83.615**	**-**	**4.199.031**	**1.133.110**	**32.686**	**54.310**	**-**	**-**	**5.502.752**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3.927	-	-	-	-	-	-	-	3.927
Yurt Dışı Bankalar	76.630	-	4.199.031	1.133.110	32.686	54.310	-	-	5.495.767
Katılım Bankaları	3.058	-	-	-	-	-	-	-	3.058
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31.621.854**	**-**	**23.092.275**	**56.933.621**	**5.038.208**	**1.880.628**	**2.862.031**	**4.359**	**121.432.976**

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**

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	18.980.548	18.451.527	16.659.894	14.447.019
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	11.135.062	10.426.031	31.501.087	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	**30.115.610**	**28.877.558**	**48.160.981**	**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	13.108	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	167.916	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	**181.024**	**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	276.349	-	110.238	-
Swap İşlemleri	2.930.297	1.553.615	2.559.946	860.117
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	6.946	42.078	211	34.565
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.213.592**	**1.595.693**	**2.670.395**	**894.682**

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

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	1.670.961	1.298.610	1.561.228	1.093.841
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	515.862	16.311.081	481.728	16.282.520
Toplam	**2.186.823**	**17.609.691**	**2.042.956**	**17.376.361**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1.507.072	1.311.422	1.083.483	1.747.269
Orta ve Uzun Vadeli	679.751	16.298.269	959.473	15.629.092
Toplam	**2.186.823**	**17.609.691**	**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-finansman 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 Mart 2020 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %57'si (31 Aralık 2019 - %56) mevduat, %9'u (31 Aralık 2019 - %10) alınan krediler, %7'si (31 Aralık 2019 - %8) ihraç edilen menkul kıymetler ve %7'si (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	**3.799.452**	**-**	**255.279**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3.768.997	-	232.383	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	15.580	-	11.123	-
Gerçek Kişiler	14.875	-	11.773	-
Yurt dışı İşlemlerden	**1.667**	**10.885.032**	**2.393**	**8.797.038**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	10.885.032	-	8.797.038
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1.667	-	2.393	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**3.801.119**	**10.885.032**	**257.672**	**8.797.038**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	3.755.078	282.898	4.459.553	116.648
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	478.588	-	442.887	-
Tahviller	544.728	10.179.322	168.227	9.164.232
Toplam	**4.778.394**	**10.462.220**	**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 aşıyorsa, 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 (31 Aralık 2019 - %10 aşmamaktadır).

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 yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

7.2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere 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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	16.414	15.185	32.010	25.011
1-4 Yıl Arası	221.133	192.224	480.608	412.274
4 Yıldan Fazla	228.247	198.089	-	-
Toplam	**465.794**	**405.498**	**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 itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana 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 (*)	125.583	821.894	290.333	398.907
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	50.514	933.929	487.387	393.789
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**176.097**	**1.755.823**	**777.720**	**792.696**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 703.634 TL (31 Aralık 2019 – 355.077 TL) menkul kıymetlerin, 120.537 (31 Aralık 2019 – 285.204 TL) kredilerin 123.306 TL'si finansal kiralama işlemlerinden (31 Aralık 2019 - 48.959 TL), gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(**) 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 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.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

9.1 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	-	-

(*) Dövize 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	113.737	92.437
İkinci Aşama	12.820	17.471
Üçüncü Aşama	49.755	45.614
Toplam	**176.312**	**155.522**

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Grup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 244.168 TL (31 Aralık 2019– 240.184 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 57.536 TL (31 Aralık 2019–52.660 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 123.125 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 01.01-31.03.2020	Önceki Dönem 01.01-31.03.2019
1 Ocak itibarıyla	240.184	180.496
Hizmet maliyeti	8.634	6.125
Faiz maliyeti	8.161	7.536
Ödeme ve faydaların kısılması	2.172	3.791
Aktüeryal fark	(186)	879
Dönem içinde ödenen	(14.797)	(10.078)
Toplam	**244.168**	**188.749**

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.2 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi içerisinde 257.035 TL tutarında (31 Aralık 2019 – 190.554 TL) Grup aleyhine açılmış davalar, vergi davaları ve muhtelif risklere ilişkin karşılıklar bulunmaktadır.

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, 30.531 TL cari vergi borcu (31 Aralık 2019– 213.410 TL) ile 6.327 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2019– 6.248 TL) yer almaktadır.

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	30.531	213.410
Menkul Sermaye İradı Vergisi	74.888	84.849
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.199	3.002
BSMV	88.785	95.128
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5.665	21
Diğer	48.398	35.166
Toplam	**251.466**	**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	14.213	12.318
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	15.768	13.826
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	23	19
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	73	58
İşsizlik Sigortası-Personel	1.000	870
İşsizlik Sigortası–İşveren	1.999	1.738
Diğer	54	46
Toplam	**33.130**	**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	**-**	**3.502.714**	**-**	**3.120.203**
Sermaye Benzeri Krediler	-	3.502.714	-	3.120.203
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**2.575.976**	**-**	**2.312.350**
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.575.976	-	2.312.350
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6.078.690**	**-**	**5.432.553**

01 Nisan 2019 tarihinde 125 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2029 olarak katkı sermaye hesaplamasına dahil edilerek yenilenmiştir.

30 Haziran 2019 tarihinde 525 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi izahnamesinde gerekli düzenlemeler yapılarak yenilenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme 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 değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**1.283**	**-**	**1.283**	**-**
Değerleme Farkı	1.283	-	1.283	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	**418.051**	**(1.634.406)**	**210.214**	**(381.200)**
Değerleme Farkı	418.051	(1.634.406)	210.214	(381.200)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**419.334**	**(1.634.406)**	**211.497**	**(381.200)**

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış) larının reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Türev Finansal Yükümlülükler	3.389.689	3.351.516	3.448.115	1.687.378
Mevduat	216.349	65.271	234.755	76.634
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	38.847	385.787	121.497	118.564
Alınan Krediler	63.670	219.003	74	55.717
Para Piyasalarına Borçlar	3.155	43.564	22.382	188.376
Diğer Reeskontlar	264.492	174.712	175.722	159.239
Toplam	**3.976.202**	**4.239.853**	**4.002.545**	**2.285.908**

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	32.340.807	28.781.240
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	15.334.175	14.309.950
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	4.783.967	5.330.542
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.556.010	2.377.515
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.501.785	2.045.048
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş	30.058	71.447
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	29.615	29.197
Toplam	**57.576.417**	**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 176.312 TL (31 Aralık 2019 – 155.522 TL) tutarında özel 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	6.341.767	5.822.343
Akreditifler	3.139.057	2.667.496
Toplam	**9.480.824**	**8.489.839**

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	977.211	990.557
Kesin Teminat Mektupları	8.298.360	9.374.933
Avans Teminat Mektupları	2.688.395	2.421.977
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	457.522	486.170
Diğer Teminat Mektupları	7.848.150	6.739.768
Toplam	**20.269.638**	**20.013.405**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**2.876.401**	**2.009.077**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	675.322	341.272
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.201.079	1.667.805
Diğer Gayrinakdi Krediler	26.874.061	**26.494.167**
Toplam	**29.750.462**	**28.503.244**

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**37.105**	**0,37**	**70.352**	**0,35**	**37.497**	**0,37**	**69.559**	**0,38**
Çiftçilik ve Hayvancılık	32.932	0,33	2.381	0,01	32.555	0,32	9.636	0,05
Ormancılık	2.934	0,03	-	-	3.919	0,04	-	-
Balıkçılık	1.239	0,01	67.971	0,34	1.023	0,01	59.923	0,33
Sanayi	**1.683.091**	**16,96**	**9.365.375**	**47,24**	**1.645.765**	**16,04**	**8.248.440**	**45,21**
Madencilik ve Taşocakçılığı	79.297	0,80	34.470	0,17	73.698	0,72	39.774	0,22
İmalat Sanayi	1.441.266	14,52	9.182.634	46,32	1.429.199	13,93	8.147.353	44,65
Elektrik, Gaz, Su	162.528	1,64	148.271	0,75	142.868	1,39	61.313	0,34
İnşaat	**3.059.038**	**30,82**	**2.769.412**	**13,97**	**3.132.469**	**30,54**	**2.776.877**	**15,22**
Hizmetler	**4.969.234**	**50,07**	**7.513.116**	**37,89**	**5.271.352**	**51,39**	**7.068.110**	**38,74**
Toptan ve Perakende Ticaret	3.338.274	33,64	2.811.867	14,18	3.305.446	32,22	2.917.959	15,99
Otel ve Lokanta Hizmetleri	152.520	1,54	738.227	3,72	150.928	1,47	661.151	3,63
Ulaştırma Ve Haberleşme	408.293	4,11	1.131.785	5,71	411.693	4,01	901.782	4,94
Mali Kuruluşlar	656.543	6,62	2.590.497	13,07	1.014.605	9,89	2.028.298	11,12
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	13.955	0,14	722	0,00	13.138	0,13	665	0,00
Serbest Meslek Hizmetleri	217.506	2,19	100.886	0,51	213.365	2,08	98.682	0,54
Eğitim Hizmetleri	9.049	0,09	14.306	0,07	7.721	0,08	13.334	0,07
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	173.094	1,74	124.826	0,63	154.456	1,51	446.239	2,45
Diğer	**175.664**	**1,78**	**108.075**	**0,55**	**170.694**	**1,66**	**82.481**	**0,45**
Toplam	**9.924.132**	**100,00**	**19.826.330**	**100,00**	**10.257.77**	**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	9.635.349	10.363.478	155.957	65.099
Aval ve Kabul Kredileri	19.217	6.301.868	-	20.682
Akreditifler	63.854	3.073.168	-	2.035
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**9.718.420**	**19.738.514**	**155.957**	**87.816**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılık tutarı olan 49.755 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	-	-	-	-
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 karşılık tutarı olan 45.614 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**122.718.090**	**114.822.334**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	16.573.734	13.396.912
Swap Para Alım Satım İşlemleri	93.743.166	87.985.455
Futures Para İşlemleri	135.343	197.110
Para Alım Satım Opsiyonları	12.265.847	13.242.857
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**66.166.348**	**58.871.980**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	66.166.348	58.871.980
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	1.205.460	**1.217.741**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**190.089.898**	**174.912.055**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	30.433.715	30.105.102
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	50.060.132	50.106.695
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**80.493.847**	**80.211.797**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**270.583.745**	**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	2.647.504	696.781	7.914.101	26.909.840	1.654.242	3.210.496	66.554	-	-
ABD Doları	1.673.635	6.189.788	91.085.719	56.738.366	3.630.734	2.430.863	-	68.789	1.205.460
Avro	3.055.220	778.086	16.527.213	32.431.632	820.155	446.312	-	-	-
Diğer	803.327	729.393	7.651.094	1.145.396	57.425	15.620	-	-	-
Toplam	**8.179.686**	**8.394.048**	**123.178.127**	**117.225.234**	**6.162.556**	**6.103.291**	**66.554**	**68.789**	**1.205.460**

(*) 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.

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 9.121.693 TL (31 Aralık 2019 – 8.122.097 TL) tutarındaki taksitli kredi 6.216.795 TL (31 Aralık 2019 – 6.608.353 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Mart 2020 tarihinde söz konusu kredilerden 30.577 TL gider (31 Aralık 2019 – 919.613 TL gelir) swaplardan ise 31.916 TL gelir (31 Aralık 2019 – 864.039 TL gider) olmak üzere 1.339 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde yabancı para cinsinden kullandırdığı proje finansman kredisine ilişkin olarak, gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini devam eden paragrafta detaylarına yer verildiği şekilde 30 Haziran 2019 tarihinde sonlandırmıştır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., vermiş olduğu sabit faizli dövizli finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 58.900 TL tutarında swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 47 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı gideri finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 48.460 TL (31 Aralık 2019 – 136.590 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

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

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 uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 372.763 Milyon ABD Doları ve 49.8 Milyon Euro (31 Aralık 2019 - 373.663 Milyon ABD Doları ve 49.8 Milyon Euro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Mart 2020 tarihinde söz konusu eurobondlardan 350.027 TL gelir (31 Aralık 2019 – 215.945 TL gelir), swaplardan ise 348.820 TL gider (31 Aralık 2019 – 215.250 TL gider) olmak üzere 1.207 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

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 780 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2019 - 780 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 192.169 TL gider (31 Aralık 2019 – 69.763 TL gider) , swaplardan ise 190.085 TL gelir (31 Aralık 2019 – 69.801 TL gelir) olmak üzere 2.084 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Alınan Krediler

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. 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 sonlanıdırmıştır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, etkinliği bozulan söz konusu riskten korunma muhasebesi uygulaması ile ilgili olarak, cari dönemde 324 TL (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

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 değerleme 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 360.116 TL tutarlı kredi aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kredilerden 742 TL gider, swaplardan ise 788 TL gelir olmak üzere 46 TL net piyasa değerleme farkı geliri ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullandırdığı 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 204.898 TL (31 Aralık 2019 - 20.790 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

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 300.000 TL (31 Aralık 2019 – 1.600.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 17.134 TL gelir (31 Aralık 2019 – 243.972 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 117 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (31 Aralık 2019 - 182 TL gelir)

Bilanço tarihi itibarıyla 2.439 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2019 - 2,529 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 104 Milyon Euro (31 Aralık 2019 - 104 Milyon Euro) nominal tutarındaki swaplar Euro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 438.402 TL (31 Aralık 2019 – 790.817 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 6.475 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2019 – 1.525 TL gider), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 12.875 TL tutarında kar (31 Aralık 2019 – 20.045 TL kar) aktarılmıştır.

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 tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 115.734 TL (31 Aralık 2019 – 94.034 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

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; Banka, kullanmış olduğu 325 Miyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredisine ilişkin olarak uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesi uygulamasını 2019 yılında sonlandırmıştır. Banka, sonladırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 10.130 TL (31 Aralık 2019 - 4.568 TL zarar) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz ve kur 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 221.318 TL tutarında swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 681 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.
31 Mart 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 Mart 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 Mart 2020 tarihi itibarıyla toplam 185.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2019 - 205.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 185.000.000 ABD Doları için 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 151.437 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.

9. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Haziran 2019		**FITCH Şubat 2020**	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B3	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B+
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-
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Temel Kredi Değerlemesi	b3	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	b1	Görünüm	Durağan
Görünüm	Negatif	Destek Notu	4
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Notu	B1	Finansal Kapasite Notu	b+
Uzun vadeli YP mevduat notu	B3		

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	1.138.505	82.371	1.638.493	47.793
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.719.608	478.472	1.620.837	433.636
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	21.585	-	23.042	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam(*)	**2.879.698**	**560.843**	**3.282.372**	**481.429**

(*)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	24.840	362	33.180	825
Yurt Dışı Bankalardan	162	9.582	1.147	12.784
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**25.002**	**9.944**	**34.327**	**13.609**

(*) 6.761 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Mart 2019: 58.778 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.332	257
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	184.933	92.701
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	217.702	101.827
Toplam	**408.967**	**194.785**
	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	907	142
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	215.901	61.238
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	345.911	78.575
Toplam	**562.719**	**139.955**

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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 Mart 2020 tarihi itibarıyla yıllık %6 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 31 Mart 2020 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 7,9 milyon TL azalacak, net dönem karı 61,4 milyon TL artarak 810 milyon TL olacaktı.

a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019 – Bulunmamaktadır.)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**57.189**	**280.455**	**59.793**	**276.947**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	39.336	10.861	57.367	9.067
Yurt Dışı Bankalara	17.853	269.594	2.426	267.880
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**57.189**	**280.455**	**59.793**	**276.947**

(*) 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	387	1.747

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faizler 277.094 TL'dir (31 Mart 2019 – 375.526).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	3.132	48	-	-	-	-	3.180
Tasarruf Mevduatı	7	155.704	431.704	5.699	6.899	36.818	-	636.831
Resmi Mevduat	-	43	170	13	-	-	-	226
Ticari Mevduat	1	107.351	136.381	4.532	1.037	1.838	-	251.140
Diğer Mevduat	-	812	15.578	78	1.384	65	-	17.917
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8**	**267.042**	**583.881**	**10.322**	**9.320**	**38.721**	**-**	**909.294**
Yabancı Para								
DTH	53	8.359	74.350	19.040	10.034	11.134	-	122.970
Bankalararası Mevduat	18	18.744	5.140	148	245	-	-	24.295
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	192	-	-	-	-	-	192
Toplam	**71**	**27.295**	**79.490**	**19.188**	**10.279**	**11.134**	**-**	**147.457**
Genel Toplam	**79**	**294.337**	**663.371**	**29.510**	**19.599**	**49.855**	**-**	**1.056.751**

Önceki Dönem		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	3.555	247	-	494	-	-	4.296
Tasarruf Mevduatı	6	219.725	828.227	162.065	94.403	122.392	-	1.426.818
Resmi Mevduat	-	46	188	74	3	5	-	316
Ticari Mevduat	175	195.338	248.959	59.931	13.980	16.281	-	534.664
Diğer Mevduat	-	3.966	40.045	776	1.066	506	-	46.359
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**181**	**422.630**	**1.117.666**	**222.846**	**109.946**	**139.184**	**-**	**2.012.453**
Yabancı Para								
DTH	-	12.487	169.863	17.711	12.633	8.284	-	220.978
Bankalararası Mevduat	105	15.396	8.958	289	68	-	-	24.816
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	385	-	-	-	-	-	385
Toplam	**105**	**28.268**	**178.821**	**18.000**	**12.701**	**8.284**	**-**	**246.179**
Genel Toplam	**286**	**450.898**	**1.296.487**	**240.846**	**122.647**	**147.468**	**-**	**2.258.632**

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	68.081	50.690	11.538	46.749

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

f) Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	-	891
Toplam	**-**	**891**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**7.661.953**	**5.752.724**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	89.815	19.158
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.618.292	4.142.256
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.953.846	1.591.310
Ticari Zarar (-)	**8.156.035**	**5.856.471**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	24.482	14.040
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.355.198	4.204.581
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.776.355	1.637.850
Net Ticari Kar/Zarar	**(494.082)**	**(103.747)**

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	**655.956**	**551.910**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	194.483	53.735
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	304.160	170.356
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	157.313	327.819
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**310**	**(17.649)**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	310	(17.649)
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**39.945**	**10.039**
Toplam	**696.211**	**544.300**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri(*)	4.170	7.373
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	100.139	89.960
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	35.575	30.902
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	332.172	274.549
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*1.224*	*1.043*
Bakım ve Onarım Giderleri	*60.786*	*56.759*
Reklam ve İlan Giderleri	*27.536*	*21.415*
Diğer Giderler	*242.626*	*195.332*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7	18
Diğer (**)	133.664	111.123
Toplam	**605.727**	**513.925**

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

(**) 1.087 TL'si (31 Mart 2019 – 1.468 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 Mart 2020 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 2.483.224 TL (31 Mart 2019 - 1.716.038 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 706.056 TL (31 Mart 2019 – 657.047 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 12.877 TL ile (31 Mart 2019 – 9.495 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 Mart 2020 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 10.586 TL tutarında cari vergi gideri (31 Mart 2019 – 18.123 TL cari vergi gideri) ile 169.058 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2019 – 149.775 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(10.586)	(18.123)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(169.058)	(149.775)
Toplam	**(179.644)**	**(167.898)**

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019 - Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 748.816 TL'dir (31 Mart 2019 – 655.538 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 Mart 2019 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019 - Bulunmamaktadır).

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	225	156

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı 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 muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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 Mart 2020 tarihi itibarıyla Banka'da 220.262 TL (31 Aralık 2019 – 226.069 TL) mevduatı, 4.241 (31 Aralık 2019 – 3.213 TL) nakdi kredi ve 45.176 TL (31 Aralık 2019 - 42.650 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari 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	-	-	3.192	37.126	21	5.524
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.172	40.725	69	4.451
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	1	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 Mart 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	14.012	17.880	-	-	206.250	208.189
Mevduat Faiz Gideri (**)	387	1.747	-	-	2.383	4.824

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

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) (**)	-	-	-	-	-	24
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 Mart 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 112.046 TL'dir (31 Mart 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 Mart 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, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni 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, Ibtech 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 Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

VIII. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

1.1 18 Nisan 2020 tarihli ve 9000 sayılı BDDK Kararı uyarınca, COVID-19 salgını nedeniyle yaşadığımız sürecin ekonomimize, piyasaya, üretime ve istihdama olumsuz etkisini mümkün olan en az seviyeye indirmek ve bankaların ellerinde bulundurduğu kaynakların en etkin şekilde kullanılmasını sağlamak amacıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun(Kanun) 93 üncü maddesi ile 43 üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca bankaların; 01 Mayıs 2020'den başlamak üzere, haftalık bazda Aktif Rasyosunu(AR) hesaplamalarına AR'ın her ay sonu itibariyle, o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %100'ün, katılım bankaları için %80'in altına düşmemesine, Kanunun 148 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarının, ilgili ay sonu itibariyle AR değeri %100'ün altında olan bankalar ve %80'in altında olan katılım bankaları için, rasyoyu sırasıyla %100 ve %80 düzeyine getirecek paydaki değişim tutarı olarak hesaplanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

1.2 Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar	Faiz Oranı (%)	Vadeye Kalan Gün
01.04.2020	TRY	78.037	11,32	90
01.04.2020	GBP	10.000	0,83	91
02.04.2020	TRY	29.100	11,30	62
03.04.2020	TRY	216.500	11,05	77
07.04.2020	GBP	10.000	1,10	91
08.04.2020	TRY	73.089	11,50	70
09.04.2020	TRY	67.490	11,28	70
10.04.2020	TRY	351.300	11,04	84
16.04.2020	TRY	217.854	10,87	69
16.04.2020	GBP	12.000	1,40	91
17.04.2020	TRY	293.850	10,82	84
21.04.2020	GBP	10.000	1,40	91
22.04.2020	TRY	185.300	10,64	64
22.04.2020	TRY	111.093	10,68	70
29.04.2020	TRY	81.361	9,33	69
30.04.2020	TRY	23.900	9,23	63
30.04.2020	TRY	274.500	9,38	78

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.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Mart 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, 30 Nisan 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019- Bulunmamaktadır).

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2020 yılı maalesef Dünya tarihine kaydedilecek büyük bir küresel salgın ile başladı. 2020 ile birlikte artık küresel anlamda yeni bir beşerî ve ekonomik sürece gireceğimizin işaretleri arka arkaya geliyor.

Dünya savaşlarına benzer bir ekonomik etki göstermesi beklenen COVID-19 salgınının sonuçları ile mücadeleye henüz daha başlamadık. Dünya halen salgını kontrol altına almanın yollarını arıyor.

Böylesi bir durumda tahmin ve öngörüler ancak Dünya Sağlık Örgütü'nün bize verdiği işaretler paralelinde yapılabiliyor. Hepimiz Haziran ayı ile itibarıyla Dünya'da yoğun karantinanın aşamalı olarak azalması ve günlük hayat akışının yine kademeli olarak başlaması öngörüsü üzerinden planlarımızı yapıyoruz.

Dünya yılın ikinci yarısından itibaren yeni bir döneme başlayacak. Bütün ülke ekonomileri ve finansal sistemler COVID-19 salgınının ardından yeniden şekillenecek. Bu dönemde, Dünya Bankası, IMF gibi kurumlar da yeni bir dünya ekonomik modelinin hazırlığı içindeler. Ekonomilerin yeni duruma göre yapılandırılmasının kaçınılmaz olduğu ancak özellikle gelişen ülkeler için bunu sağlayacak fonlama kanallarına ulaşımın zorlaştığı mevcut durumda bu uluslararası kuruluşlara da çok iş düşüyor. Kısıtlı fonların en etkin ve zamanında dağıtımı, en doğru ekonomi politikaları konusunda koordinasyonun sağlanması, olası riskler konusunda farkındalığın arttırılması gibi alanlar, toparlanma sürecinin hızı ve kalıcılığı konusunda belirleyici olacaktır.

Dünya'da ülkelerin hatta kentlerin kendilerini izole ettiği bir dönemdeyiz. Ülkeler arası ticaretin neredeyse durma noktasına gelmesi ile birlikte, bir süre daha tedarik düzeni yerel kaynaklar üzerinden yapılacak. Tüm finans, hizmet, iş dünyası, geleceğini dijital olarak kuracak ve yürütecek. 2020 yılının ikinci yarısı sınırlı ticaret, turizm faaliyetleri, yerel yoğun tedarik zinciri yönetimleriyle birlikte inşa edilecek.

Tüm bu gelişmeler ışığında Türkiye olarak biz de Haziran ayı itibarıyla karantinanın rahatlatılması, sosyal izolasyonun yavaş ve kontrollü olarak azaltılması öngörüsü üzerinden planlama yapıyoruz. Önce iş ve günlük hayatlarımız aşamalı olarak normale dönecek. Ancak bu, kademeli bir süreç olacak. Yaşamın normale dönmeye başlaması ile birlikte asıl önemli mücadele başlayacak. Türkiye olarak işsizliğin azaltılması ve reel sektörün yeniden toparlanması önceliklerimiz olacak.

Ayrıca burada net görülen bir husus varsa o da önümüzdeki dönemde salgının bize yeni bir ekonomik sistemi ve bankacılık modelini getirecek olmasıdır. Bu dönemde dijital bankacılık uygulamaları ve kullanımı daha da yoğunlaşacak, çağrı merkezi faaliyetleri artacak, insan sağlığı en birinci konumuz olacak. Tüm bu koşullar göz önünde bulundurulduğunda, güçlü bir bankacılık sektörü Türkiye ekonomisinin hızlı ve en az kayıpla toparlanmasında en büyük rolü üstlenecektir.

QNB Finansbank olarak COVID-19 salgını dönemine güçlü bir bilanço ile girdik. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam aktifleri 2019 yıl sonuna kıyasla yüzde 13 artarak 211 milyar 962 milyon TL'ye ulaşırken, net krediler yüzde 9 oranında artarak 120 milyar TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 16 oranında artarak 115 milyar 930 milyon TL'ye yükseldi. Banka'nın vergi öncesi kârı 928 milyon TL ve net dönem kârı 749 milyon TL oldu. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Bankanın toplam özkaynakları 16 milyar 202 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, sermaye yeterlilik rasyosu ise %14,72 oldu.

QNB Finansbank olarak COVID-19 ile mücadele çerçevesinde öncelikle çalışanlarımız ve müşterilerimizin sağlığını korumak adına çok hızlı önlemler aldık. Nöbetçi şube uygulamaları, şubeye sınırlı sayıda müşteri girişi ve evden çalışmaya hızlı geçiş uygulamalarımız ile sektördeki öncülüğümüzü sürdürdük. Tüm genel müdürlük, bölgeler, şubeler ve iştirakler uyum içerisinde çalışarak her zaman olduğu gibi müşterilerimize kesintisiz ve güvenli hizmet sunarak bu zorlu dönemde yanlarında olduk.

Tüm aldığımız önlemlerin ötesinde, ekip olarak çalışmamız ve birbirimize verdiğimiz destek en önemlisiydi. Bu başarıda katkısı olan tüm finansçılara, müşterilerimize ve paydaşlarımıza katkıları için bir kez daha teşekkür ediyorum.

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlar ve Yönetim Kurulu üyeleri ;

QNB Finansbank olarak Türkiye'yi Mart ayında etkisine alan COVID-19 salgınını ve etkilerini; hem Banka bilançomuz hem de çalışanlarımız ile ilgili tedbirlerimiz ile en güçlü karşılayan bankalardan biri olduk.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Bankamızın toplam aktifleri 2019 yıl sonuna kıyasla yüzde 13 artarak 211 milyar 962 milyon TL'ye ulaşırken, net kredileri yüzde 9 oranında artarak 120 milyar TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 16 oranında artarak 115 milyar 930 milyon TL'ye yükseldi. 2020 yılının ilk üç aylık döneminde Bankamızın net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 45 artışla 2 milyar 483 milyon TL olurken, net ücret ve komisyon gelirleri aynı dönemde yüzde 7 artarak 706 milyon TL'ye yükseldi. Bankamızın vergi öncesi kârı 928 milyon TL'ye, net dönem kârı ise 749 milyon TL'ye ulaştı.

31 Mart 2020 itibarıyla, toplam özkaynaklar 16 milyar 202 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu %14,72 oldu.

COVID-19 salgınının dünyaya yayılması ile birlikte, biz de öncelikle çalışanlarımızı ve müşterilerimizi korumak ve bankacılık faaliyetlerimizi kesintisiz sürdürmek için hızla senaryo ve uygulama çalışmalarımızı başlattık.

Bu çerçevede Mart ayı ortasında ilk evden çalışmayı başlatan, ilk şubeye sınırlı sayıda müşteri girişi kabul eden ve nöbetçi şube uygulaması başlatan banka olduk.

Çalışanlarımızı hızla bilgilendirdik. Hem çalışanlarımızın hem de ailelerinin sağlığını yakından takip ettik, hijyen ve koruma ekipmanları ile onları en üst düzeyde salgından korumak adına çabalarımızı artırdık.

Bu noktada finansçılar da yeni dönemde çalışmalarını evden de olsa kesintisiz sürdürdüler. Bu da bize bu süreci güçlü atlatma yönünde önemli katkı sağladı. Bankamızın Net Tavsiye Skorunda bu dönemde gerçekleşen anlamlı artış da bunu teyit ediyor.

QNB Finansbank olarak dijital bankacılık alanında yaptığımız çalışmalarımızın önemini bu dönemde daha da iyi gördük. Kesintisiz hizmet ve hızlı çözümler ile bankacılık faaliyetlerimizde sorun yaşamadan bu süreci geçiriyoruz.

Elbette sektörümüzdeki büyüklüğümüzden doğan sorumluluğumuz ile bu süreçte COVID-19 salgını ile mücadele çalışmalarına da aktif olarak katıldık. Mart ayı itibarıyla gerek birebir ekipman alımı gerekse çeşitli mali yardımlar aracılığı ile bu mücadele için 10 milyon TL bağışta bulunduk.

Ayrıca salgından etkilenen birey ve kurumları desteklemeyi teminen, kredi erteleme, KGF kredisi, çek desteği, kredi kartı ödeme ertelemeleri ile banka olarak tüm sorumluluklarımızı yerine getiriyoruz.

Ekonomik mücadele ve toparlanma döneminde de en etkin rol alacak bankalardan biri olacağız. Bilançomuzun gücü ile bankacılık hizmetlerini kesintisiz sürdürmeye devam edeceğiz.

Dijital bankacılık, çağrı merkezi, yeni bankacılık çözümleri, genç neslin yeni çalışma biçiminde aktif ve verimli olması konusunda İnsan Kaynakları modellemeleri; yeni start-up uygulamaları ile biz de COVID-19 sonrasındaki yeni düzende yine öncü bankalar arasında yerimizi almak üzere çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

Bu mücadelede bize sınırsız destek veren finansçılarımıza, müşterilerimize, tüm stratejik iş ortaklarımıza ve muhabir bankalarımıza teşekkür ederim.

31 Mart 2020 Dönemine İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Canlı krediler	120.000	110.409
Menkul kıymetler	29.214	28.809
Toplam aktifler	211.962	187.536
Müşteri mevduatı	115.930	105.500
Özkaynaklar	16.202	16.765

	31 Mart 2020	31 Mart 2019
Net faiz geliri	2.483	1.716
Net ücret ve komisyon gelirleri	706	657
Beklenen zarar karşılıkları	656	(534)
Vergi öncesi kar	**928**	**823**
Vergi karşılığı	(180)	(168)
Dönem Net Karı	**749**	**656**

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Grubun aktifleri yıl sonuna kıyasla %13 artarak 211 milyar 962 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2019 yıl sonuna kıyasla canlı krediler %9 oranında artarak 120 milyar TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı ise %16 oranında artarak 115 milyar 930 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılının ilk üç aylık döneminde net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %45 oranında artarak 2 milyar 483 milyon TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri %7 artarak 706 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Grubun ilk üç aylık döneminde vergi öncesi konsolide kârı 928 milyon TL olarak gerçekleşirken, konsolide net dönem kârı 749 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam konsolide özkaynaklar bir önceki yıl sonuna göre %3 oranında azalarak 16 milyar 202 milyon TL'ye ulaşırken; Grubun 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %14,72 olarak gerçekleşmiştir.

Grup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla toplam 518 şube ve 12.403 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2020 yılında da devam ettiren Ana Ortaklık Banka, özellikle kurumsal ile ticari krediler alanlarında büyümesini sürdürmüştür. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla konsolide toplam canlı krediler bir önceki yıl sonuna göre %9 oranında bir yükselişle 120 milyar TL olarak gerçekleşirken, toplam konsolide aktifler de %13 oranında artarak 211 milyar 962 milyon TL'ye ulaşmıştır. Ana Ortaklık Banka, 2020 yılında stratejik olarak ağırlık verdiği tüzel nitelikli kredilerde (Kurumsal, Ticari, KOBİ ve İşletme Kredileri) büyümesini sürdürerek, 2019 yıl sonuna kıyasla tüzel nitelikli kredilerde %10 oranında artış gerçekleştirmiştir.

Pasif Kalemler

Grubun özkaynakları %3 oranında azalışla 16 milyar 202 milyon TL'ye ulaşırken, Grubun müşteri mevduatı %16 oranında artarak 115 milyar 930 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

Grubun net faiz geliri %45 nispetinde artarak 2 miyar 483 milyon TL'ye ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri de %7 artarak 706 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi kâr 928 milyon TL, net dönem kârı ise 749 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

Ana Ortaklık Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Ana Ortaklık Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Ana Ortaklık Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir.

Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Ana Ortaklık Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 5 TL'dir.