

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

QNB Finansbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye 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 olmayan finansal bilgilerin, QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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

29 Temmuz 2020
İstanbul, Türkiye

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişkide 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 Güzeloglu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol Direktörü

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya Zarar Tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Türev finansal varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması	22
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	31
XXV.	Hisse başına kazanç	31
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	32
II.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	44
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	88
VIII.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	90

ALTINCI BÖLÜM Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

YEDİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	92
----	---	----

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

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka, 513 yurt içi (31 Aralık 2019 - 523), 1 yurt dışı (31 Aralık 2019 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2019 - 1). 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 11.882 (31 Aralık 2019 - 12.087) kişidir.

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

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17.209.784	36.459.135	53.668.919	16.357.998	26.909.820	43.267.818
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.026.289	26.041.692	29.067.981	4.561.447	18.081.828	22.643.275
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.790.460	25.327.995	27.118.455	1.127.557	17.622.984	18.750.541
1.1.2 Bankalar	(3)	900.804	713.697	1.614.501	400.735	458.844	859.579
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	350.075	-	350.075	3.040.962	-	3.040.962
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		15.050	-	15.050	7.807	-	7.807
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	299.259	118.727	417.986	231.713	103.236	334.949
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		278.733	14.722	293.455	207.149	16.398	223.547
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20.526	-	20.526	24.564	-	24.564
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	104.005	104.005	-	86.838	86.838
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	6.387.927	7.769.253	14.157.180	4.784.881	7.558.560	12.343.441
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6.380.253	7.553.592	13.933.845	4.777.207	7.352.489	12.129.696
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.674	215.661	223.335	7.674	182.123	189.797
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	23.948	23.948
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(12)	7.496.309	2.529.463	10.025.772	6.779.957	1.166.196	7.946.153
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		6.011.327	2.250.747	8.262.074	5.465.362	1.120.949	6.586.311
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		1.484.982	278.716	1.763.698	1.314.595	45.247	1.359.842
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		90.499.083	49.287.669	139.786.752	83.819.597	42.946.245	126.765.842
2.1 Krediler	(6)	91.356.787	41.156.821	132.513.608	83.618.617	35.353.734	118.972.351
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	8.808.341	8.130.848	16.939.189	8.588.791	7.592.511	16.181.302
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		8.808.341	7.710.587	16.518.928	8.588.791	7.028.183	15.616.974
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	420.261	420.261	-	564.328	564.328
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		9.666.045	-	9.666.045	8.387.811	-	8.387.811
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		1.413.969	-	1.413.969	1.492.873	-	1.492.873
4.1 İştirakler (Net)	(8)	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)	(9)	1.169.144	-	1.169.144	1.250.114	-	1.250.114
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.131.098	-	1.131.098	1.212.068	-	1.212.068
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.046	-	38.046	38.046	-	38.046
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	236.777	-	236.777	236.777	-	236.777
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		236.777	-	236.777	236.777	-	236.777
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3.294.164	46	3.294.210	3.376.309	40	3.376.349
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		472.646	-	472.646	438.280	-	438.280
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		472.646	-	472.646	438.280	-	438.280
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	303.940	-	303.940	348.688	-	348.688
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(16)	3.476.406	5.941.431	9.417.837	2.778.178	3.212.483	5.990.661
VARLIKLAR TOPLAMI		116.669.992	91.688.281	208.358.273	108.611.923	73.068.588	181.680.511

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	48.003.294	73.871.911	121.875.205	46.797.181	58.828.602	105.625.783
II. ALINAN KREDİLER	(3)	334.253	16.568.833	16.903.086	380.249	14.929.160	15.309.409
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	2.855.516	9.532.045	12.387.561	267.816	8.797.038	9.064.854
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	3.502.280	11.268.550	14.770.830	3.954.629	9.131.345	13.085.974
4.1 Bonolar		3.455.339	712.200	4.167.539	3.954.629	116.648	4.071.277
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		46.941	10.556.350	10.603.291	-	9.014.697	9.014.697
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		3.377.306	3.444.406	6.821.712	3.453.855	1.525.079	4.978.934
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	3.340.596	2.465.404	5.806.000	2.966.468	1.292.986	4.259.454
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(8)	36.710	979.002	1.015.712	487.387	232.093	719.480
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	397.381	4.967	402.348	432.658	15.072	447.730
X. KARŞILIKLAR	(9)	900.262	-	900.262	875.641	-	875.641
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		454.316	-	454.316	529.565	-	529.565
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		445.946	-	445.946	346.076	-	346.076
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	28.693	-	28.693	205.582	-	205.582
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	6.255.305	6.255.305	-	5.432.553	5.432.553
14.1 Krediler		-	6.255.305	6.255.305	-	5.432.553	5.432.553
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		6.106.582	4.878.082	10.984.664	5.482.130	4.486.862	9.968.992
XVI. ÖZKAYNAKLAR		18.797.488	(1.768.881)	17.028.607	17.318.226	(633.167)	16.685.059
16.1 Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2 Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		739.488	122.204	861.692	872.251	101.267	973.518
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		236.074	(1.891.085)	(1.655.011)	(103.930)	(734.434)	(838.364)
16.5 Kâr Yedekleri		13.199.191	-	13.199.191	10.577.034	-	10.577.034
16.5.1 Yasal Yedekler		670.000	-	670.000	670.000	-	670.000
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		12.529.191	-	12.529.191	9.907.034	-	9.907.034
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		1.272.021	-	1.272.021	2.622.157	-	2.622.157
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1.272.021	-	1.272.021	2.622.157	-	2.622.157
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		84.303.055	124.055.218	208.358.273	79.167.967	102.512.544	181.680.511

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019		
Bölüm 5 Dipnot III		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		142.223.084	273.122.806	415.345.890	143.090.252	224.173.699	367.263.951
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	10.325.112	20.889.763	31.214.875	10.270.332	18.246.772	28.517.104
1.1. Teminat Mektupları		10.117.589	11.074.167	21.191.756	10.179.767	9.847.498	20.027.265
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		367.803	78.918	446.721	419.645	66.525	486.170
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		5.932.002	10.995.249	16.927.251	5.339.495	9.780.973	15.120.468
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		3.817.784	-	3.817.784	4.420.627	-	4.420.627
1.2. Banka Kredileri		145.060	6.532.192	6.677.252	22.742	5.799.601	5.822.343
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		145.060	6.532.192	6.677.252	22.742	5.799.601	5.822.343
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		62.463	3.283.404	3.345.867	67.823	2.599.673	2.667.496
1.3.1. Belgeli Akreditifler		62.463	3.101.908	3.164.371	67.823	2.000.767	2.068.590
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	181.496	181.496	-	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		88.884.350	5.187.007	94.071.357	82.440.328	5.993.806	88.434.134
2.1. Cayılamaz Taahhütler	(1)	52.747.346	4.909.853	57.657.199	47.699.180	5.245.759	52.944.939
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		140.193	2.726.350	2.866.543	1.326.013	4.004.529	5.330.542
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		16.263.664	684	16.264.348	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		2.389.462	-	2.389.462	2.377.515	-	2.377.515
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		32.887	-	32.887	29.197	-	29.197
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		32.959.232	-	32.959.232	28.781.240	-	28.781.240
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		67.680	-	67.680	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		894.228	2.182.819	3.077.047	804.412	1.240.636	2.045.048
2.2. Cayılabilir Taahhütler		36.137.004	277.154	36.414.158	34.741.148	748.047	35.489.195
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		36.137.004	277.154	36.414.158	34.741.148	748.047	35.489.195
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	43.013.622	247.046.036	290.059.658	50.379.592	199.933.121	250.312.713
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		11.309.879	66.856.765	78.166.644	16.210.514	64.039.377	80.249.891
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.978.575	24.514.457	29.493.032	6.608.353	24.539.687	31.148.040
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.331.304	42.342.308	48.673.612	9.602.161	39.499.690	49.101.851
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		31.703.743	180.189.271	211.893.014	34.169.078	135.893.744	170.062.822
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.920.912	5.301.672	7.222.584	2.837.603	5.229.023	8.066.626
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.546.369	1.978.579	3.524.948	2.234.775	1.792.466	4.027.241
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		374.543	3.323.093	3.697.636	602.828	3.436.557	4.039.385
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		27.788.819	168.722.653	196.511.472	25.526.874	121.811.614	147.338.488
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		4.208.806	58.475.464	62.684.270	7.167.491	37.145.803	44.313.294
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		19.246.013	42.982.971	62.228.984	18.259.383	25.893.831	44.153.214
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		2.167.000	33.632.109	35.799.109	50.000	29.385.990	29.435.990
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		2.167.000	33.632.109	35.799.109	50.000	29.385.990	29.435.990
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.994.012	5.070.194	7.064.206	5.705.403	7.537.454	13.242.857
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		404.427	3.198.189	3.602.616	1.385.083	5.219.625	6.604.708
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1.589.585	1.872.005	3.461.590	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		-	-	-	99.198	97.912	197.110
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	99.198	-	99.198
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	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		-	1.094.752	1.094.752	-	1.217.741	1.217.741
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		803.720.326	231.783.653	1.035.503.979	747.368.398	195.481.762	942.850.160
IV. EMANET KIYMETLER		11.218.552	6.713.769	17.932.321	12.140.889	6.466.621	18.607.510
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4.221.856	-	4.221.856	3.522.838	-	3.522.838
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1.010.208	4.828.336	5.838.544	2.192.710	4.607.369	6.800.079
4.3. Tahsile Alınan Çekler		4.182.326	952.182	5.134.508	4.722.228	1.059.298	5.781.526
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.804.162	405.242	2.209.404	1.703.113	342.751	2.045.864
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	528.009	528.009	-	457.203	457.203
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		469.935.597	141.372.384	611.307.981	441.122.637	119.044.468	560.167.105
5.1. Menkul Kıymetler		4.042.475	10.022.674	14.065.149	3.572.768	8.761.567	12.334.335
5.2. Teminat Senetleri		374.111	427.243	801.354	398.506	82.436	480.942
5.3. Emtia		497.281	-	497.281	476.476	-	476.476
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		103.301.249	73.249.107	176.550.356	102.041.042	61.972.389	164.013.431
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		361.720.481	57.673.360	419.393.841	334.633.845	48.228.076	382.861.921
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		322.566.177	83.697.500	406.263.677	294.104.872	69.970.673	364.075.545
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		945.943.410	504.906.459	1.450.849.869	890.458.650	419.655.461	1.310.114.111

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.06.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04 - 30.06.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.06.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04 - 30.06.2019
	Bölüm 5 Dipnot IV				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	8.096.625	3.938.864	9.365.605	4.780.944
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		6.717.313	3.246.237	7.740.871	3.971.728
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13.568	6.807	130.369	71.591
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		58.071	23.896	104.557	57.432
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		91.535	50.198	36.432	35.207
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.211.092	610.393	1.339.634	637.273
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		6.172	2.636	3.265	2.529
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		536.154	258.520	547.347	270.208
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		668.766	349.237	789.022	364.536
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		5.046	1.333	13.742	7.713
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	3.403.314	1.647.839	6.023.760	3.121.755
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1.982.137	919.867	4.513.950	2.253.134
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		555.775	283.866	607.082	334.354
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		237.387	126.177	200.163	141.711
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		506.815	259.748	661.697	374.029
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		30.501	15.101	36.449	18.263
2.6 Diğer Faiz Giderleri		90.699	43.080	4.419	264
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		4.693.311	2.291.025	3.341.845	1.659.189
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.168.610	514.971	1.289.373	658.049
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.428.705	624.445	1.615.130	825.509
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		89.432	47.026	81.181	42.447
4.1.2 Diğer		1.339.273	577.419	1.533.949	783.062
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		260.095	109.474	325.757	167.460
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		756	150	716	327
4.2.2 Diğer		259.339	109.324	325.041	167.133
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	128.041	-	51.187	1.871
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(1.045.088)	(500.439)	(366.600)	(200.775)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		156.824	96.089	12.595	9.909
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.433.550)	(658.150)	(218.148)	(109.323)
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		231.638	61.622	(161.047)	(101.361)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	17.857	8.670	20.423	11.330
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		4.962.731	2.314.227	4.336.228	2.129.664
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	1.298.384	657.059	1.025.136	492.533
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		76.292	36.347	12.139	2.100
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		908.629	437.352	833.681	435.708
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	1.113.706	535.769	1.007.827	522.942
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1.565.720	647.700	1.457.445	676.381
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	1.565.720	647.700	1.457.445	676.381
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(293.699)	(141.746)	(177.772)	(28.051)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(19.864)	(42.538)	140.943	140.943
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		335.386	137.130	346.673	(252.563)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(609.221)	(236.338)	(665.388)	83.569
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	1.272.021	505.954	1.279.673	648.330
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)	1.272.021	505.954	1.279.673	648.330
25.1 Grubun Kârı / Zararı		1.272.021	505.954	1.279.673	648.330
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0380	0,0151	0,0382	0,0194

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.06.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.06.2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1.272.021	1.279.673
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(928.473)	(874.288)
2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırlamayacaklar	(111.826)	(223.419)
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	137	(1.414)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(110.714)	(219.914)
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.249)	(2.091)
2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	(816.647)	(650.869)
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	(751.732)	(194.537)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(295.251)	(649.329)
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	230.336	192.997
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	343.548	405.385

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
									Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları						
									Yabancı para çevirim farkları	Diğer(**)		Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
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 değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer(*)							
I. Önceki Dönem - 01.01 – 30.06.2019		3.350.000	714	-	-	-	(50.842)	795.709	-	(497.625)	397.059	8.167.205	2.409.829	-	14.572.049
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	(50.842)	795.709	-	(497.625)	397.059	8.167.205	2.409.829	-	14.572.049
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(1.102)	(222.317)	-	(143.695)	(507.174)	-	-	1.279.673	405.385
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.409.829	(2.409.829)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.409.829	(2.409.829)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	-	(51.944)	573.392	-	(641.320)	(110.115)	10.577.034	-	1.279.673	14.977.434

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
									Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları						
									Yabancı para çevirim farkları	Diğer(**)		Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
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 değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer(*)							
I. Cari Dönem - 01.01 – 30.06.2020		3.350.000	714	-	-	-	(73.337)	1.046.855	-	(272.254)	(566.110)	10.577.034	2.622.157	-	16.685.059
II. Cari Dönem Sonu Bakiyesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	(73.337)	1.046.855	-	(272.254)	(566.110)	10.577.034	2.622.157	-	16.685.059
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	107	(111.933)	-	(586.349)	(230.298)	-	-	1.272.021	343.548
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.622.157	(2.622.157)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.622.157	(2.622.157)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	-	(73.230)	934.922	-	(858.603)	(796.408)	13.199.191	-	1.272.021	17.028.607

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.06.2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.06.2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	6.765.914	11.806.107
1.1.1 Alınan Faizler	7.524.956	8.423.979
1.1.2 Ödenen Faizler	(2.869.889)	(6.821.003)
1.1.3 Alınan Temettüleri	69.435	51.187
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.440.701	1.616.571
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	17.857	20.423
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	621.942	579.729
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(669.078)	(587.855)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(552.568)	486.189
1.1.9 Diğer	1.182.558	8.036.887
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	3.876.311	(7.022.800)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(81.399)	(57.952)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	3.540.895	(2.118.739)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(6.596.598)	(106.935)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(2.955.738)	(120.990)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(593.087)	(44.257)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	8.547.944	(703.179)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(1.479.475)	(4.286.000)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	3.493.769	415.252
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	10.642.225	4.783.307
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(833.075)	(2.889.823)
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	(116.101)	(153.375)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	2.035	185
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(9.051.056)	(3.053.628)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.970.432	1.956.277
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1.652.760)	(2.801.811)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.119.388	1.250.928
2.9 Diğer	(105.013)	(88.399)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(55.047)	1.108.370
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	7.592.712	3.535.536
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(7.576.395)	(2.293.410)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	11.053	(133.756)
3.6 Diğer	(82.417)	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	219.290	(103.949)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	9.973.393	2.897.905
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	14.387.892	8.767.065
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	24.361.285	11.664.970

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2019'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla not VIII haricinde belirtilen yeni düzenlemeler dışında tutarlıdır.

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

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

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirus salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan 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.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 1-3 ay vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. 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.

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

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	6,8422 TL	5,9402 TL
Avro	7,7082 TL	6,6506 TL

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

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar / zarar gelir tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin risken 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. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 1.433.550 TL (30 Haziran 2019 – 218.148 TL türev finansal işlemler zararı) tutarındaki türev finansal işlemler zararı ve 231.638 TL (30 Haziran 2019 – 161.047 TL net kambiyo zararı) tutarındaki kambiyo karı toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 1.230.700 TL (30 Haziran 2019 – 565.963 TL net faiz gideri) tutarındaki net faiz gideri hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 28.788 TL (30 Haziran 2019 – 186.768 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

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

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

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

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

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

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

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

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

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

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

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten 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.

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlöğe 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 ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değeri düşüklöğü 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 değışim 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörölen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu minvalde, 90 günden fazla gecikme durumunda borçlunun temerrüde düşüp düşmediğinin değerlendirilmesinde, sürecin geçiciliğı ve ödemelerdeki aksaklığın COVID-19 salgını nedeniyle borçlunun yaşadığı geçici bir likidite sıkıntısından kaynaklanıp kaynaklanmadığı da göz önünde bulundurulmaktadır. Bu bağlamda;

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

- 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.

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. 30 Haziran 2020 itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- 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

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

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

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

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 hesaplama dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi’nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini teminatlı portföyler için modellere, teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

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

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

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

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

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

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

Banka 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 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. Söz konusu veriler ışığında 31 Mart 2020 tarihinde Banka 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. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla güncel durumu yansıttığı için herhangi bir parametre güncellemesi yapılmamıştır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır, Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2020 yılının ikinci 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.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 etkisinden arındırılmış kredi portföyünün normal risk maliyeti 99 baz seviyesindeyken Banka'nın COVID-19 belirsizliğini finansal varlık portföyüne yansıtabilmek için yukarıda açıklanan tahmin değişiklikleri ve 2. aşama karşılık oranlarını artırma kaynaklı etkilere ilave olarak kur etkisi de dahil edildiğinde toplam risk maliyeti 221 baz seviyesine ulaşmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi riskinde önemli artış

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

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güclüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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

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

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

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

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

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

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

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.

- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi

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

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

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

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

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

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 15.549.567 TL'dir (31 Aralık 2019 – 11.992.093 TL).

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

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

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

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

TFRS 5 (“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler”) standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka’nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka’nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. 30 Haziran 2020 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm 1.15. dipnotta açıklanmaktadır.

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

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

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

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

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 tutarı “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde “Diğer Faaliyet Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

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

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

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

Kira Yükümlülükleri

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

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

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

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

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

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

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

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

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

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

Banka'nın TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Haziran 2020 itibarıyla 402.485 TL (31 Aralık 2019 - 458.369 TL), kiralama yükümlülüğü 377.398 TL (31 Aralık 2019 - 431.753 TL), finansman gideri 27.332 TL (31 Aralık 2019 - 61.839 TL), amortisman gideri ise 108.457 TL (31 Aralık 2019 - 215.641 TL)'dir.

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

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10’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.

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

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

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 faydalandığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

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

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

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

2. Ertelenmiş vergiler

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

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

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

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 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.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlik	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2020)				
Net Faiz Gelirleri	1.628.877	1.249.631	1.814.803	4.693.311
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	805.499	389.469	(26.358)	1.168.610
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	20.325	12.628	(1.060.184)	(1.027.231)
Temettü Geliri	-	-	128.041	128.041
Faaliyet Geliri	2.454.701	1.651.728	856.302	4.962.731
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	581.293	726.330	(9.239)	1.298.384
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	76.292	76.292
Personel Giderleri (-)	218.274	249.243	441.112	908.629
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	888.354	508.814	(283.462)	1.113.706
Vergi Öncesi Kar	766.780	167.341	631.599	1.565.720
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(293.699)	(293.699)
Dönem Net Karı	-	-	-	1.272.021
Toplam Varlıklar	41.941.549	80.915.551	67.840.367	208.358.273
Bölüm Varlıkları	41.941.549	80.915.551	67.840.367	190.697.467
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	1.413.969
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	16.246.837
Toplam Yükümlülükler	79.130.998	37.972.451	61.910.248	208.358.273
Bölüm Yükümlülükleri	79.130.998	37.972.451	61.910.248	179.013.697
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	12.315.969
Özkaynaklar	-	-	-	17.028.607
Diğer Bölüm Kalemleri	446.450	255.708	(142.274)	559.884
Sermaye Yatırımı	233.739	133.876	(74.583)	293.032
Amortisman	212.711	121.832	(67.691)	266.852
Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2019)				
Net Faiz Gelirleri	1.165.738	1.414.997	761.110	3.341.845
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	974.944	333.834	(19.405)	1.289.373
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	19.854	4.877	(370.908)	(346.177)
Temettü Geliri	-	-	51.187	51.187
Faaliyet Geliri	2.160.536	1.753.708	421.984	4.336.228
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	493.215	668.323	(136.402)	1.025.136
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	12.139	12.139
Personel Giderleri (-)	196.161	231.506	406.014	833.681
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	858.742	454.621	(305.536)	1.007.827
Vergi Öncesi Kar	612.418	399.258	445.769	1.457.445
Vergi Karşılığı	-	-	(177.772)	(177.772)
Dönem Net Karı	-	-	-	1.279.673
Toplam Varlıklar(*)	39.730.429	70.865.962	57.792.723	181.680.511
Bölüm Varlıkları	39.730.429	70.865.962	57.792.723	168.389.114
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	1.492.873
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	11.798.524
Toplam Yükümlülükler(*)	68.846.852	31.372.536	53.278.117	181.680.511
Bölüm Yükümlülükleri	68.846.852	31.372.536	53.278.117	153.497.505
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	11.497.947
Özkaynaklar	-	-	-	16.685.059
Diğer Bölüm Kalemleri	249.376	132.020	(88.656)	292.740
Sermaye Yatırımı	42.828	22.673	(15.238)	50.263
Amortisman	206.548	109.347	(73.418)	242.477

(*) Yıl sonu rakamlarını ifade etmektedir.

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

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

2019 yılı kar dağıtım tablosu:

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

XXV. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	1.272.021	1.279.673
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,0380	0,0382

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

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

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka’nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 25.851.136 TL (31 Aralık 2019 – 24.280.307 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,11’dir (31 Aralık 2019 – %15,73). Banka’nın 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 değerlendirilmiş 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 itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714	714
Yedek akçeler	13.199.191	10.577.034
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.061.564	1.224.356
Kar	1.272.021	2.622.157
Net Dönem Karı	1.272.021	2.622.157
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689	2.689
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	18.886.179	17.776.950
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	663.571	525.783
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	67.916	74.009
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	430.465	396.779
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	1.161.952	996.571
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	260.624	390.936
Çekirdek Sermaye Toplamı	17.984.851	17.171.315

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.592.155	3.118.605
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	3.592.155	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 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	3.592.155	3.118.605
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	21.577.006	20.289.920
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.634.247	2.286.977
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.655.100	1.731.935
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.289.347	4.018.912
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	4.289.347	4.018.912
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	25.866.353	24.308.832
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	5.857	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	9.360	21.422
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	25.851.136	24.280.307
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	151.106.533	154.338.272
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,90	11,13
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,28	13,15
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,11	15,73
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,51	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,01
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0,06	0,05
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	236.777	236.777
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.487.809	2.571.026
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.655.100	1.731.935
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	3.592.155	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	2.634.247	2.286.977
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:			
	1	2	3
İhracçı – Krediyi Kullandıran	Qatar National Bank Q.P.S.C.	Qatar National Bank Q.P.S.C.	Qatar National Bank Q.P.S.C.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3.592	855	1.779
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3.592	855	1.779
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –	Pasif –	Pasif –
	Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	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
İhracçının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, sarta 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 işlemevecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

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

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

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

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

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2
Çekirdek Sermaye	17.984.851	17.854.539	17.724.227
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	17.724.227	17.724.227	17.724.227
Ana Sermaye	21.577.006	21.446.694	21.316.382
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	21.316.382	21.316.382	21.316.382
Özkaynak	25.851.136	25.720.824	25.590.512
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	25.590.512	25.590.512	25.590.512
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	151.106.533	151.106.533	151.106.533
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,90	11,82	11,73
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,73	11,73	11,73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,28	14,19	14,11
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,11	14,11	14,11
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,11	17,02	16,94
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,94	16,94	16,94
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	307.293.437	307.293.437	307.293.437
Kaldıraç Oranı (%)	6,95	6,95	6,95
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (%)	6,87	6,87	6,87

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 değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

II. 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, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

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

1) GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yüklülüğü	
		30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	127.028.097	133.737.010	10.162.248	10.698.961
2	Standart Yaklaşım	127.028.097	133.737.010	10.162.248	10.698.961
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	5.379.912	4.817.823	430.393	385.426
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	5.379.912	4.817.823	430.393	385.426
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa Riski	4.029.738	3.347.613	322.379	267.809
17	Standart Yaklaşım	4.029.738	3.347.613	322.379	267.809
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	14.668.786	12.435.826	1.173.503	994.866
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	14.668.786	12.435.826	1.173.503	994.866
21	Standart Yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-	-
25	TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	151.106.533	154.338.272	12.088.523	12.347.062

2) Kredi Riski Açıklamaları

a) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Cari Dönem	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	8.349.922	124.267.691	6.329.681	126.287.932
2 Borçlanma Araçları	-	30.873.034	-	30.873.034
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	86.005.531	49.953	85.955.578
4 Toplam	8.349.922	241.146.256	6.379.634	243.116.544

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Önceki Dönem	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	8.274.415	110.784.774	5.943.713	113.115.476
2 Borçlanma Araçları	-	28.334.946	-	28.334.946
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	76.131.500	45.614	76.085.886
4 Toplam	8.274.415	215.251.220	5.989.327	217.536.308

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

b) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	8.274.415	6.155.252
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	698.458	4.357.917
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar ^(*)	1.178	929.246
5 Diğer değişimler ^(**)	621.773	1.309.508
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	8.349.922	8.274.415

^(*) Cari dönemde takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarına ait satış bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – 918.518 TL).

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

c) KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	121.892.146	4.395.786	2.290.707	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	30.873.034	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	152.765.180	4.395.786	2.290.707	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	2.003.883	16.358	311	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	108.894.572	4.220.904	2.032.650	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	28.334.946	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	137.229.518	4.220.904	2.032.650	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	2.319.740	10.962	321	-	-	-	-

d) KR4 – Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	49.580.419	-	54.534.260	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	96.907	65	96.907	-	48.453	%50
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	325.673	38.913	322.895	11.944	334.840	%100
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.168.867	7.504.862	2.120.210	7.750.227	4.129.989	%42
7 Kurumsal alacaklar	43.459.611	39.167.086	29.161.458	36.792.380	65.953.838	%100
8 Perakende alacaklar	94.193.702	53.574.798	19.747.634	39.276.849	44.268.362	%75
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.388.121	292.476	2.388.120	7.254	838.381	%35
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	3.009.510	97.390	3.009.510	48.291	1.528.900	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	1.856.317	-	1.856.018	-	1.322.723	%71
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	188.443	12.539	188.431	3.162	287.388	%150
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	9.186.354	246.321	9.186.354	-	6.706.349	%73
17 Hisse Senedi Yatırımları	1.608.874	-	1.608.874	-	1.608.874	%100
18 Toplam	209.062.798	100.934.450	124.220.671	83.890.107	127.028.097	%61

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

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

e) KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem											Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	54.534.260	-	-	-	-	-	-	-	-	54.534.260
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	96.907	-	-	-	-	96.907
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	334.839	-	-	334.839
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.773.277	-	7.043.654	-	53.506	-	-	9.870.437
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	65.953.838	-	-	65.953.838
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	59.024.483	-	-	-	59.024.483
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.395.374	-	-	-	-	-	2.395.374
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.057.801	-	-	-	-	3.057.801
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.066.590	-	789.428	-	-	1.856.018
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	191.593	-	191.593
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.608.874	-	-	1.608.874
17	Diğer Alacaklar	2.479.963	-	53	-	-	-	6.706.338	-	-	9.186.354
18	Toplam	57.014.223	-	2.773.330	2.395.374	11.264.952	59.024.483	75.446.823	191.593	-	208.110.778

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

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

3) Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

a) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	6.378.326	1.576.714		1,4	4.612.893	2.841.621
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	3.534.610	1.385.982
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6 Toplam	-	-	-	-	-	4.227.603

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

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.846.796	1.397.176	-	1,4	3.134.602	2.040.809
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	3.966.290	2.022.498
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6 Toplam	-	-	-	-	-	4.063.307

b) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4.612.893	3.134.602	1.152.309	754.518
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4.612.893	3.134.602	1.152.309	754.518

c) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem										
	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	320.185	-	-	-	-	-	-	1.833	322.018
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	15	-	-	15
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.302.109	5.111.053	-	-	-	-	6.413.162
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.407.027	-	-	1.407.027
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	4.460	-	-	-	4.460
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	821	-	821
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	320.185	-	1.302.109	5.111.053	4.460	1.407.042	821	1.833	8.147.503

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

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

d) KKR4 – Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2019 – Verilmemiştir).

e) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	2.855.515	-
Nakit – yabancı para	-	4.063.783	-	5.932.247	9.373.788	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	350.075	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4.063.783	-	5.932.247	12.579.378	-

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

f) KKR6 –Kredi türevleri

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

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

g) KKR8 – Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	1.833	37	9.481	190
2 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)			-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar			-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	1.833	37	9.481	190
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka’nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

5. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

	RAT (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler (*)	4.005.413	3.271.550
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.758.025	2.125.287
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	41.050	49.125
3 Kur riski	2.047.963	923.788
4 Emtia riski	158.375	173.350
Opsiyonlar	24.325	76.063
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	24.325	76.063
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	4.029.738	3.347.613

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

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

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

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

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	6,8422 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	7,7082 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
30 Haziran 2020	6,8422	7,7082
29 Haziran 2020	6,8417	7,6776
26 Haziran 2020	6,8434	7,6796
25 Haziran 2020	6,8452	7,7363
24 Haziran 2020	6,8440	7,7278

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

2020 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 6,8088 TL, Avro döviz alış kuru 7,6624 TL’dir.

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

5. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	15.924.796	8.725.789	677.410	25.327.995
Bankalar	191.254	385.332	137.111	713.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	617.795	1.062.946	345	1.681.086
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.734.313	6.034.940	-	7.769.253
Krediler ⁽³⁾	26.193.173	15.900.975	153.618	42.247.766
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.370.778	6.760.070	-	8.130.848
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	582.882	-	582.882
Maddi Duran Varlıklar	-	-	46	46
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	2.486.333	3.410.353	183	5.896.869
Toplam Varlıklar	48.518.442	42.863.287	968.713	92.350.442

Yükümlülükler

Bankalar Mevduatı	573.376	3.991.401	148.042	4.712.819
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	13.963.091	43.898.293	11.297.708	69.159.092
Para Piyasalarına Borçlar	849.727	8.682.318	-	9.532.045
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.131.865	15.692.273	-	22.824.138
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	10.660.130	608.420	11.268.550
Muhtelif Borçlar	2.950.628	1.374.608	3.492	4.328.728
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	40.553	1.692.074	-	1.732.627
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	711.727	1.422.475	699	2.134.901
Toplam Yükümlülükler	26.220.967	87.413.572	12.058.361	125.692.900

Net Bilanço Pozisyonu	22.297.475	(44.550.285)	(11.089.648)	(33.342.458)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(22.302.284)	42.226.748	11.087.189	31.011.653
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19.842.909	106.451.974	11.655.504	137.950.387
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	42.145.193	64.225.226	568.315	106.938.734
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	8.642.070	11.665.989	581.704	20.889.763

Önceki Dönem

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

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 614.836 TL (31 Aralık 2019 -737.276 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ Türev finansal araçlara ait 280.217 TL (31 Aralık 2019 - 167.549 TL) kur gelir reeskontları ve TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen 104.005 TL dahil edilmemektedir.

⁽³⁾ Bilançoda TL olarak takip edilen 1.090.945 TL (31 Aralık 2019 - 1.083.065 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

⁽⁴⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 44.562 TL (31 Aralık 2019 - 37.315 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁵⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 9.867.253 TL (31 Aralık 2019 3.700.363 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁶⁾ Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 131.199 TL (31 Aralık 2019 - 103.590 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁷⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	14.210.724	-	-	-	-	12.905.847	27.116.571
Bankalar ⁽³⁾	892.406	-	-	-	-	708.929	1.601.335
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	174.031	49.995	118.171	25.099	26.531	8.286.233	8.680.060
Para Piyasalarından Alacaklar	350.075	-	-	-	-	-	350.075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	1.152.669	1.423.038	4.098.787	3.300.921	4.119.308	1.826.155	15.920.878
Krediler ve Alacaklar	24.648.325	12.820.272	50.652.435	29.604.712	3.111.116	2.020.241	122.857.101
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	2.109.188	2.161.183	4.859.372	3.118.845	4.333.053	348.010	16.929.651
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	14.902.602	14.902.602
Toplam Varlıklar	43.537.418	16.454.488	59.728.765	36.049.577	11.590.008	40.998.017	208.358.273
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.895.869	1.098.716	546.681	-	-	230.447	4.771.713
Diğer Mevduat	57.835.395	15.772.189	3.256.458	294.450	113	39.944.887	117.103.492
Para Piyasalarına Borçlar	4.140.619	3.973.572	4.211.015	-	-	62.355	12.387.561
Muhtelif Borçlar	4.328.728	-	-	-	-	3.710.317	8.039.045
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.663.779	2.216.075	336.950	10.554.026	-	-	14.770.830
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	1.037.897	11.107.257	7.366.505	50.475	3.594.282	1.975	23.158.391
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	912	2.602	13.651	371.605	13.576	27.724.895	28.127.241
Toplam Yükümlülükler	71.903.199	34.170.411	15.731.260	11.270.556	3.607.971	71.674.876	208.358.273
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	43.997.505	24.779.021	7.982.037	-	76.758.563
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(28.365.781)	(17.715.923)	-	-	-	(30.676.859)	(76.758.563)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.047.253	13.229.153	1.422.251	-	-	-	17.698.657
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3.440.510)	(8.750.320)	-	(12.190.830)
Toplam Pozisyon	(25.318.528)	(4.486.770)	45.419.756	21.338.511	(768.283)	(30.676.859)	5.507.827

⁽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 1.884 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 13.166 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.262.074 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.763.698 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 9.538 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ Diğer Yükümlülükler 6.821.712 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	8,00
Bankalar	-	-	-	7,96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,00	8,62	-	8,00
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	7,81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,94	5,25	-	9,82
Krediler ve Alacaklar	4,25	5,94	2,42	13,21
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,76	5,53	-	10,14
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,85	1,76	-	6,70
Diğer Mevduat	0,24	1,35	0,04	9,51
Para Piyasalarına Borçlar	0,05	1,62	-	7,33
Muhtelif Borçlar	(0,46)	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,70	-	9,35
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,19	5,31	-	10,09
	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	10,00
Bankalar	-	-	-	11,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,94	8,64	-	11,82
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,92	5,27	-	18,00
Krediler ve Alacaklar	4,87	6,60	2,46	16,60
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,20	5,50	-	12,46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,33	2,39	-	10,95
Diğer Mevduat	0,22	2,00	0,02	10,16
Para Piyasalarına Borçlar	0,07	2,06	-	9,87
Muhtelif Borçlar	(0,46)	1,55	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,74	-	11,79
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,19	5,92	-	12,04

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	525.210	-	525.210
Borsada İşlem Gören	525.210	-	525.210
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*)	886.694	839.864	-

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları	Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
		Toplam						
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	810.029	810.029	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	(5.639)	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	(5.639)	810.029	810.029	-	-	-	-	-

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 30 Haziran 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			40.557.555	27.335.777
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	40.557.555	27.335.777	40.557.555	27.335.777
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	88.851.473	48.701.518	7.995.751	4.870.152
3 İstikrarlı mevduat	17.787.921	-	889.396	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	71.063.552	48.701.518	7.106.355	4.870.152
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	36.162.136	24.699.536	20.888.748	14.604.034
6 Operasyonel mevduat	724.174	160.020	181.044	40.005
7 Operasyonel olmayan mevduat	30.034.277	22.565.910	16.316.623	12.619.609
8 Diğer teminatsız borçlar	5.403.685	1.973.606	4.391.081	1.944.420
9 Teminatlı borçlar	-	-	190.717	190.717
10 Diğer nakit çıkışları	42.762.726	37.053.809	42.762.726	37.053.809
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	42.762.726	37.053.809	42.762.726	37.053.809
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	36.297.001	193.581	1.814.850	9.679
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	85.182.934	22.570.177	6.269.050	2.204.710
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	79.921.842	58.933.101
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	2.312.492	1.077	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7.668.837	2.373.200	4.931.386	1.815.774
19 Diğer nakit girişleri	40.936.316	39.886.830	40.936.316	39.886.830
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	50.917.645	42.261.107	45.867.702	41.702.604
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			40.557.555	27.335.777
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			34.054.140	17.234.293
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%119,10	%158,61

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

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

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

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

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

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

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	129,57	24.04.2020	112,42	15.05.2020	119,14
YP	182,78	10.04.2020	145,03	12.06.2020	159,18

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

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

Banka’nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %58’ünü (31 Aralık 2019: %57) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

Banka’da 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.

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	12.105.814	15.012.641	-	-	-	-	(1.884)	27.116.571
Bankalar ⁽³⁾	714.303	900.198	-	-	-	-	(13.166)	1.601.335
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	20.526	377.007	655.769	2.209.797	3.978.997	1.437.964	-	8.680.060
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	350.075	-	-	-	-	-	350.075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	223.335	39	619.023	2.720.831	7.163.030	5.194.620	-	15.920.878
Krediler ve Alacaklar	-	20.395.765	9.192.860	40.329.505	37.819.655	13.099.075	2.020.241	122.857.101
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	-	-	100.145	1.153.760	9.235.202	6.450.082	(9.538)	16.929.651
Diğer Varlıklar	-	7.996.694	-	-	1.426.558	-	5.479.350	14.902.602
Toplam Varlıklar	13.063.978	45.032.419	10.567.797	46.413.893	59.623.442	26.181.741	7.475.003	208.358.273
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	230.447	2.895.869	1.098.716	546.681	-	-	-	4.771.713
Diğer Mevduat	39.944.887	57.835.395	15.772.189	3.256.458	294.450	113	-	117.103.492
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	313.780	759.172	8.806.285	8.667.611	4.611.543	-	23.158.391
Para Piyasalarından Borçlar	-	4.152.624	3.054.713	3.113.137	998.679	1.068.408	-	12.387.561
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.663.779	2.216.075	336.950	10.554.026	-	-	14.770.830
Muhtelif Borçlar	-	8.039.045	-	-	-	-	-	8.039.045
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	3.289.965	294.014	1.529.819	2.112.495	2.943.386	17.957.562	28.127.241
Toplam Yükümlülükler	40.175.334	78.190.457	23.194.879	17.589.330	22.627.261	8.623.450	17.957.562	208.358.273
Likidite Fazlası / (Açığı)	(27.111.356)	(33.158.038)	(12.627.082)	28.824.563	36.996.181	17.558.291	(10.482.559)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	20.341	760.629	1.120.443	2.522.921	94.572	-	4.518.906
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	39.798.901	16.822.875	17.100.042	44.798.275	28.769.189	-	147.289.282
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	39.778.560	16.062.246	15.979.599	42.275.354	28.674.617	-	142.770.376
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	2.357.251	3.523.007	11.102.759	6.234.465	397.410	7.599.983	31.214.875
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	11.270.286	38.086.116	11.944.597	36.170.125	52.780.199	23.471.168	7.958.020	181.680.511
Toplam Yükümlülükler	25.562.557	76.345.703	22.425.212	11.187.036	21.876.638	6.517.092	17.766.273	181.680.511
Likidite Fazlası / (Açığı)	(14.292.271)	(38.259.587)	(10.480.615)	24.983.089	30.903.561	16.954.076	(9.808.253)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	126.237	689.273	1.614.544	1.234.531	73.886	-	3.738.471
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	28.122.718	10.960.908	18.695.045	43.542.178	25.704.743	-	127.025.592
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	27.996.481	10.271.635	17.080.501	42.307.647	25.630.857	-	123.287.121
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	1.444.446	3.429.954	10.412.022	5.527.961	574.047	7.128.674	28.517.104

⁽¹⁾ Bilanço yapıldığı dönem aktif hesaplarından 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 17.028.607 TL (31 Aralık 2019: 16.685.059 TL) özkaynakları ve 900.262 TL (31 Aralık 2019 : 875.641 TL) dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 1.884 TL (31 Aralık 2019: 2.309 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 13.166 TL (31 Aralık 2019: 5.498 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.262.074 TL (31 Aralık 2019: 6.586.311 TL) tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.763.698 TL (31 Aralık 2019: 1.359.842 TL) tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 9.538 TL (31 Aralık 2019: 11.852 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 6.821.712 TL (31 Aralık 2019: 4.978.934 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

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

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

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,95'tir (31 Aralık 2019: %7,34). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	200.730.243	171.361.772
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	494.655	470.352
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	200.235.588	170.891.420
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	10.740.043	8.793.072
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.665.197	268.312
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	12.405.240	9.061.384
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	77.830	110.193
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	42.532	2.245
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	120.362	112.438
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	126.987.453	118.646.144
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	32.455.206	30.571.236
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	94.532.247	88.074.908
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	21.360.402	19.678.486
Toplam risk tutarı	307.293.437	268.140.150
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,95	%7,34

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	692.782	1.877.265	681.485	944.326
TCMB	1.021.130	23.339.121	446.072	16.659.924
Diğer	76.548	111.609	-	18.734
Toplam	1.790.460	25.327.995	1.127.557	17.622.984

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.021.130	8.326.480	446.072	8.505.856
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	15.012.641	-	8.154.068
Toplam	1.021.130	23.339.121	446.072	16.659.924

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 1.884 TL (31 Aralık 2019 – 2.309 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Bankamız, 30 Haziran 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 %2 aralığındaki oranlarda; yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %0 ile %16 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. 30 Haziran 2020 döneminde Banka, kredi büyüme oranını yakaladığından TL zorunlu karşılıklar için %8 faiz oranından yararlanarak faiz alınmıştır.

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

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

Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı bilanço tarihi itibarıyla 4.356 TL'dir (31 Aralık 2019 - 6.227 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	43.108	-	65.165	-
Swap İşlemleri	3.460.815	1.757.386	2.705.538	889.149
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.416	189.195	1.371	152.948
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.505.339	1.946.581	2.772.074	1.042.097

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	900.802	88.462	400.733	5.806
Yurt Dışı	2	625.235	2	453.038
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	900.804	713.697	400.735	458.844

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 13.166 TL (31 Aralık 2019 – 5.498 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	209.368	133.118	27.475	23.958
ABD, Kanada	274.372	193.790	81.653	79.671
OECD Ülkeleri(*)	2.625	3.084	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	29.744	19.419	-	-
Toplam	516.109	349.411	109.128	103.629

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

(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 109.128 TL (31 Aralık 2019 – 103.629 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	350.075	-	3.040.962	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	350.075	-	3.040.962	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	350.075	-	3.040.962	-

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	30.606	630.450	307.921	533.272
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.544.639	5.765.027	257.608	5.217.454
Toplam	1.575.245	6.395.477	565.529	5.750.726

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	14.356.931	12.315.104
Borsada İşlem Gören (*)	14.356.931	12.315.104
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	223.441	189.904
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	223.441	189.904
Değer Azalma Karşılığı (-) (***)	(423.192)	(161.567)
Toplam	14.157.180	12.343.441

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen 3.047.403 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.

(***) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 2.018 TL (31 Aralık 2019 – 1.958 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

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	3.941	42.764	3.192	37.126
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3.941	42.764	3.192	37.126
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler^(*)	140.113	-	127.384	-
Toplam	144.054	42.764	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	111.661.265	4.170.877	572.391	7.759.153
İşletme Kredileri	1.326.478	2.797	-	-
İhracat Kredileri	4.722.560	34.683	-	-
İthalat Kredileri	1.976	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.402.404	-	-	-
Tüketici Kredileri	23.745.051	781.878	469.330	480.266
Kredi Kartları	15.160.093	968.394	-	559.790
Diğer	65.302.703	2.383.125	103.061	6.719.097
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	111.661.265	4.170.877	572.391	7.759.153

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.368.898	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.957.928
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	907.293	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.524.953

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

Banka cari dönemde 104.005 TL tutarında kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlemektedir (31 Aralık 2019 - 86.838 TL).

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	41.837.028	968.394	559.790
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	69.824.237	3.202.483	7.771.754
Toplam	111.661.265	4.170.877	8.331.544

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	804.875	23.010.872	23.815.747
Konut Kredisi	237	3.992.539	3.992.776
Taşıt Kredisi	-	15.573	15.573
İhtiyaç Kredisi	804.638	19.002.760	19.807.398
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	2.994	2.994
Konut Kredisi	-	2.690	2.690
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	304	304
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	12.426.494	554.390	12.980.884
Taksitli	5.020.690	479.642	5.500.332
Taksitsiz	7.405.804	74.748	7.480.552
Bireysel Kredi Kartları-YP	9.696	33	9.729
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9.696	33	9.729
Personel Kredileri-TP	13.972	80.253	94.225
Konut Kredisi	-	133	133
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.972	80.120	94.092
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	42.045	424	42.469
Taksitli	16.048	162	16.210
Taksitsiz	25.997	262	26.259
Personel Kredi Kartları-YP	72	-	72
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	72	-	72
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.494.617	68.942	1.563.559
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	14.791.771	23.717.908	38.509.679

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

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.183.074	17.880.515	20.063.589
İşyeri Kredileri	-	272.980	272.980
Taşıt Kredileri	2.347	173.597	175.944
İhtiyaç Kredileri	2.180.727	17.433.938	19.614.665
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	543.735	543.735
İşyeri Kredileri	-	9.995	9.995
Taşıt Kredileri	-	12.956	12.956
İhtiyaç Kredileri	-	520.784	520.784
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.574.082	80.158	3.654.240
Taksitli	1.238.829	56.588	1.295.417
Taksitsiz	2.335.253	23.570	2.358.823
Kurumsal Kredi Kartları-YP	880	3	883
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	880	3	883
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	858.460	6.827	865.287
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6.616.496	18.511.238	25.127.734

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	123.000	-
Özel	124.040.686	110.697.936
Toplam	124.163.686	110.697.936

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	123.255.380	109.998.461
Yurt Dışı Krediler	908.306	699.475
Toplam	124.163.686	110.697.936

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	602.709	1.015.749
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	602.709	1.015.749

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	59.663	1.093.928
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.500.095	892.639
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.769.923	3.957.146
Toplam	6.329.681	5.943.713

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

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	69	13.467	74.803
Yeniden Yapılandırılan Krediler	69	13.467	74.803
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	264	3.091	67.342
Yeniden Yapılandırılan Krediler	264	3.091	67.342

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.914.374	1.437.367	4.922.674
Dönem İçinde İntikal (+)	497.432	139.176	61.850
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.212.754	1.311.963
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.212.754	1.311.963	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	120.205	114.158	387.410
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	1.178
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	78.847	2.363.176	5.907.899
Karşılık (-)	59.663	1.500.095	4.769.923
Bilançodaki Net Bakiyesi	19.184	863.081	1.137.976

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019- Bulunmamaktadır).

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

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	19.184	863.081	1.137.976
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	78.847	2.363.176	6.079.975
Karşılık Tutarı (-)	59.663	1.500.095	4.941.999
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	19.184	863.081	1.137.976
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	172.076
Karşılık Tutarı (-)	-	-	172.076
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	820.446	544.728	965.528
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.914.374	1.437.367	4.796.556
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.093.928	892.639	3.831.028
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	820.446	544.728	965.528
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	126.118
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	126.118
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	6.752	271.517	460.375
Karşılık Tutarı (-)	4.718	177.223	337.486
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	214.810	149.201	332.194
Karşılık Tutarı (-)	137.580	96.472	250.993

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	609.954	94.766	364.213	116.736
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.278.025	6.961.876	-	6.517.031
Toplam	1.887.979	7.056.642	364.213	6.633.767

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	8.808.341	7.516.679	8.588.791	6.727.311
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	193.908	-	300.872
Toplam	8.808.341	7.710.587	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	8.808.341	8.130.848	8.588.791	7.592.511
Borsada işlem görenler	8.808.341	8.130.848	8.588.791	7.592.511
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	8.808.341	8.130.848	8.588.791	7.592.511

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	16.181.302	12.932.193
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	1.051.235	790.412
Yıl içindeki alımlar	1.652.760	3.406.328
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(2.119.388)	(1.496.516)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	173.280	548.885
Dönem sonu toplamı	16.939.189	16.181.302

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 9.538 TL (31 Aralık 2019 – 11.852 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)	İstanbul/Türkiye	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
147.898	100.459	69.456	1.439	-	8.961	8.943	-
31.238	25.827	22.785	1.354	-	6.146	-	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

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

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

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

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.982	5.982
Dönem İçi Hareketler	2.066	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	2.066	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	8.048	5.982
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

8.3 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

8.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019- Bulunmamaktadır).

8.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	8.048	5.982
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	8.048	5.982

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	50.223	13.492	31.851	-	-	(68)	3.788	-
2.	19.880	6.957	5.384	455	-	(4.473)	3.540	-

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

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	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.	1.078.371	323.465	11.014	46.149	1.603	74.342	34.326	312.123
2.	6.416.211	969.412	8.101	285.982	-	72.221	53.103	525.210
3.	41.099	25.682	647	2.143	-	6.217	(5.789)	-
4.	21.995	17.803	321	322	-	5.004	(206)	-
5.	1.710.855	191.961	10.808	96.700	-	21.295	27.468	233.370
6.	235.519	382	-	-	-	182	-	-

(*) 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	(80.970)	108.866
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	(80.970)	108.866
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.131.098	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	233.370	266.769
Leasing Şirketleri	525.210	624.551
Finansman Şirketleri	60.395	58.395
Diğer Ortaklıklar	312.123	262.353
Toplam	1.131.098	1.212.068

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	525.210	624.551
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	525.210	624.551

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Cigna 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. (*)	1.821.611	172.394	31.073	-	-	80.717	62.816	233.977
2.	129.007	83.858	49.384	-	-	4.173	17.470	-

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	2.505.988	304.166	2.693.288	78.852
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	1.484.982	278.716	1.314.595	45.247
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	3.990.970	582.882	4.007.883	124.099

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.505.988 TL'si (31 Aralık 2019- 2.693.288 TL) kredilerin, 304.166 TL'si (31 Aralık 2019 – 74.535 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde, menkul kıymetlerin (31 Aralık 2019 – 1.927 TL) ve borçlanmaların (31 Aralık 2019 – 2.390 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

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

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019- Bulunmamaktadır).

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

14. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 303.940 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka 30 Haziran 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 1.462.806 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 1.158.866 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 229.087 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2019 – 220.543 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Çalışan Hakları Karşılığı	454.316	529.565	99.950	116.504
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri				
Arasındaki Farklar	1.869.453	663.646	411.280	146.002
Diğer (*)	4.325.346	3.179.775	951.576	699.551
Ertelenmiş Vergi Varlığı			1.462.806	962.057
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri				
Arasındaki Farklar	(282.183)	(277.655)	(62.080)	(61.084)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri				
Arasındaki Farklar değeri arasındaki farklar	(3.101.573)	(1.746.251)	(682.346)	(384.175)
Diğer	(1.883.818)	(764.133)	(414.440)	(168.110)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(1.158.866)	(613.369)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			303.940	348.688

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01-30.06.2020	01.01-30.06.2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) – Net	348.688	522.283
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(273.835)	(318.715)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	229.087	190.906
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) – Net	303.940	394.474

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.

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

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemleri için verilen teminatlar	5.936.029	3.148.281
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	1.426.560	1.308.747
Peşin ödenen diğer giderler	894.561	673.809
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	711.382	506.612
Muhtelif alacaklar	306.501	296.615
Peşin ödenen muhabir komisyonları	47.317	42.170
Verilen avanslar	12.943	7.790
Peşin ödenen kiralar	151	105
Diğer	82.393	6.532
Toplam	9.417.837	5.990.661

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 5.415 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 detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	7.496.309	2.529.463	6.779.957	1.166.196
Krediler	3.491.807	586.945	3.289.333	477.119
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	242.097	115.452	175.593	112.638
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	208.031	(242.569)	258.678	89.025
T.C. Merkez Bankası	6.807	-	5.441	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.504	129	1.648	347
Bankalar	274	-	1.089	-
Diğer Reeskontlar	77.229	320	2.544	1.814
Toplam	11.526.058	2.989.740	10.514.283	1.847.139

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	7.217.791	-	9.553.615	16.855.055	719.800	212.867	950.382	867	35.510.377
Döviz Tevdiat Hesabı	19.138.529	-	5.526.042	27.677.453	4.199.500	1.192.756	1.553.787	3.772	59.291.839
Yurt içinde Yer.K.	18.421.524	-	5.454.115	27.247.066	4.157.704	1.026.894	1.177.766	3.772	57.488.841
Yurt dışında Yer.K.	717.005	-	71.927	430.387	41.796	165.862	376.021	-	1.802.998
Resmi Kur. Mevd.	321.479	-	13.502	5.277	1.279	5	-	-	341.542
Tic. Kur. Mevd.	4.200.312	-	3.423.820	3.459.878	337.389	47.258	46.095	-	11.514.752
Diğ. Kur. Mevd.	72.734	-	47.603	292.499	53.092	110.067	1.734	-	577.729
Kıymetli Maden DH	8.994.042	-	1.622	478.326	9.675	4.346	379.242	-	9.867.253
Bankalararası Mevduat	230.447	-	2.895.869	1.098.716	543.995	2.686	-	-	4.771.713
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	3.738	-	-	-	-	-	-	-	3.738
Yurt dışı Bankalar	223.491	-	2.895.869	1.098.716	543.995	2.686	-	-	4.764.757
Katılım Bankaları	3.218	-	-	-	-	-	-	-	3.218
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	40.175.334	-	21.462.073	49.867.204	5.864.730	1.569.985	2.931.240	4.639	121.875.205

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.749.725	-	8.337.031	18.244.106	214.359	247.901	1.113.219	910	32.907.251
Döviz Tevdiat Hesabı	13.163.632	-	5.467.902	24.282.951	3.533.737	2.032.562	1.474.559	2.998	49.958.341
Yurt içinde Yer.K.	12.648.241	-	5.400.228	23.964.674	3.492.160	1.913.436	1.106.457	2.998	48.528.194
Yurt dışında Yer.K.	515.391	-	67.674	318.277	41.577	119.126	368.102	-	1.430.147
Resmi Kur. Mevd.	403.375	-	2.296	9.734	569	19	-	-	415.993
Tic. Kur. Mevd.	3.470.806	-	4.537.787	4.486.426	82.770	35.395	66.801	-	12.679.985
Diğ. Kur. Mevd.	63.232	-	31.454	418.746	1.441	40.772	1.847	-	557.492
Kıymetli Maden DH	3.517.505	-	1.068	7.602	1.192	2.780	170.215	-	3.700.362
Bankalararası Mevduat	194.282	-	3.244.393	1.864.410	74.941	28.333	-	-	5.406.359
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	5.128	-	-	-	-	-	-	-	5.128
Yurt dışı Bankalar	183.471	-	3.244.393	1.864.410	74.941	28.333	-	-	5.395.548
Katılım Bankaları	5.683	-	-	-	-	-	-	-	5.683
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25.562.557	-	21.621.931	49.313.975	3.909.009	2.387.762	2.826.641	3.908	105.625.783

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

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	20.464.130	18.451.527	15.037.922	14.447.019
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	12.437.678	10.426.031	33.947.886	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	32.901.808	28.877.558	48.985.808	42.850.275

1.2. Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	13.448	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	206.328	149.317
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	219.776	175.203

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem ^(*)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	237.403	-	110.238	-
Swap İşlemleri	3.032.513	1.695.794	2.570.815	903.344
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	70	15.985	211	34.565
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.269.986	1.711.779	2.681.264	937.909

(*) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 Türev Finansal Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	334.253	205.824	380.249	216.059
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	16.363.009	-	14.713.101
Toplam	334.253	16.568.833	380.249	14.929.160

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	334.253	3.529.702	380.249	1.578.044
Orta ve Uzun Vadeli	-	13.039.131	-	13.351.116
Toplam	334.253	16.568.833	380.249	14.929.160

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

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %58'i (31 Aralık 2019 - %58) mevduat, %8'i (31 Aralık 2019 - %8) alınan krediler, %7'si (31 Aralık 2019 - %7) ihraç edilen menkul kıymetler ve %6'sı (31 Aralık 2019 - %5) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	2.851.725	-	255.279	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2.824.901	-	232.383	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	9.925	-	11.123	-
Gerçek Kişiler	16.899	-	11.773	-
Yurt Dışı İşlemlerden	3.791	9.532.045	2.393	8.797.038
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	9.532.045	-	8.797.038
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3.791	-	2.393	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	2.855.516	9.532.045	257.672	8.797.038

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.455.339	712.200	3.954.629	116.648
Tahviller	46.941	10.556.350	-	9.014.697
Toplam	3.502.280	11.268.550	3.954.629	9.131.345

Banka'nın, 5 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

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

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- Bulunmamaktadır).

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

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

7.2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	15.004	11.373	12.827	9.373
1-4 Yıl Arası	15.592	11.820	9.035	6.604
4 Yıldan Fazla	2.318	1.757	-	-
Toplam	32.914	24.950	21.862	15.977

7.3. Operasyonel kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	13.063	11.491	29.388	25.177
1-4 Yıl Arası	415.986	365.907	474.585	406.576
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	429.049	377.398	503.973	431.753

7.4. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka; faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki 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).

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

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ^(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	70.610	753.625	285.204	355.077
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	36.710	979.002	487.387	232.093
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	107.320	1.732.627	772.591	587.170

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 753.625 TL'si (31 Aralık 2019 – 355.077 TL) menkul kıymetlerin ve 70.610 TL'si (31 Aralık 2019 – 285.204 TL) kredilerin 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. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

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

^(*) Dövizde 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	118.870	92.437
İkinci Aşama	12.110	17.471
Üçüncü Aşama	49.953	45.614
Toplam	180.933	155.522

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Banka, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 245.285 TL (31 Aralık 2019 – 230.438 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 53.871 TL (31 Aralık 2019 – 48.707 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 155.160 TL (31 Aralık 2019 – 250.420 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01-30.06.2020	01.01-30.06.2019
1 Ocak itibarıyla	230.436	173.924
Hizmet maliyeti	15.225	11.417
Faiz maliyeti	14.620	14.342
Ödeme ve faydaların kısılması	2.765	5.971
Aktüeryal fark	(137)	1.414
Dönem içinde ödenen	(17.624)	(18.239)
Toplam	245.285	188.829

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

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.2 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi içerisinde 265.013 TL tutarında (31 Aralık 2019 – 190.554 TL) Banka aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları bulunmaktadır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 57.624 TL vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – 205.582 TL). Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 28.931 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	28.693	205.582
BSMV	91.410	93.665
Menkul Sermaye İradı Vergisi	57.615	84.849
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.790	2.591
Diğer	29.121	34.904
Toplam	209.629	421.591

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, “Ödenecek Kurumlar Vergisi” bakiyesini, “Cari Vergi Borcu” kaleminde, diğer vergileri ise “Diğer Yükümlülükler” kaleminde izlemektedir.

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12.678	11.685
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	14.004	12.914
İşsizlik Sigortası-Personel	890	820
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.780	1.640
Toplam	29.352	27.059

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019- Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	3.593.070	-	3.120.203
Sermaye Benzeri Krediler	-	3.593.070	-	3.120.203
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	2.662.235	-	2.312.350
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.662.235	-	2.312.350
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	6.255.305	-	5.432.553

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

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

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	33.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

(*) Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	810.029	-	942.899	-
Değerleme Farkı	810.029	-	942.899	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	383.783	(1.120.183)	210.214	(381.200)
Değerleme Farkı	383.783	(1.120.183)	210.214	(381.200)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1.193.812	(1.120.183)	1.153.113	(381.200)

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

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	3.377.306	3.444.406	3.453.855	1.525.079
Mevduat	169.304	53.033	234.755	76.634
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10.280	432.039	2.100	188.376
Alınan Krediler	9.053	88.805	7.801	107.553
Para Piyasalarına Borçlar	8.161	54.195	74	55.717
Diğer Reeskontlar	299.597	178.808	175.722	159.239
Toplam	3.873.701	4.251.286	3.874.307	2.112.598

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	32.959.232	28.781.240
Kullanılma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	16.264.348	14.309.950
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	2.866.543	5.330.542
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.389.462	2.377.515
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3.077.047	2.045.048
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş	67.680	71.447
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	32.887	29.197
Toplam	57.657.199	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 180.933 TL (31 Aralık 2019 – 155.522 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

1.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	6.677.252	5.822.343
Akreditifler	3.345.867	2.667.496
Toplam	10.023.119	8.489.839

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	8.213.461	9.374.933
Avans Teminat Mektupları	2.705.802	2.421.977
Geçici Teminat Mektupları	1.146.142	990.557
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	446.721	486.170
Diğer Teminat Mektupları	8.679.630	6.753.628
Toplam	21.191.756	20.027.265

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3.568.875	2.009.076
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	953.514	341.272
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.615.361	1.667.804
Diğer Gayrinakdi Krediler	27.646.000	26.508.028
Toplam	31.214.875	28.517.104

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	33.974	0,33	69.605	0,33	37.497	0,37	69.559	0,38
Çiftçilik ve Hayvancılık	29.284	0,28	3.507	0,02	32.555	0,32	9.636	0,05
Ormancılık	3.436	0,03	-	-	3.919	0,04	-	-
Balıkçılık	1.254	0,01	66.098	0,32	1.023	0,01	59.923	0,33
Sanayi	1.769.995	17,14	10.253.343	49,08	1.645.765	16,03	8.248.440	45,21
Madencilik ve Taşocakçılığı	79.290	0,77	36.067	0,17	73.698	0,72	39.774	0,22
İmalat Sanayi	1.528.041	14,80	10.048.279	48,10	1.429.199	13,92	8.147.353	44,65
Elektrik, Gaz, Su	162.664	1,58	168.997	0,81	142.868	1,39	61.313	0,34
İnşaat	3.332.717	32,28	2.871.968	13,75	3.132.469	30,50	2.776.877	15,22
Hizmetler	5.006.154	48,49	7.374.243	35,30	5.271.352	51,33	7.068.110	38,73
Toptan ve Perakende Ticaret	3.362.675	32,57	1.971.153	9,44	3.305.446	32,18	2.917.959	15,99
Otel ve Lokanta Hizmetleri	121.910	1,1	832.446	3,98	150.928	1,47	661.151	3,62
Ulaştırma Ve Haberleşme	462.720	4,48	1.206.597	5,78	411.693	4,01	901.782	4,94
Mali Kuruluşlar	668.817	6,48	3.148.842	15,07	1.014.605	9,88	2.028.298	11,12
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	4.392	0,04	1.295	0,01	13.138	0,13	665	-
Serbest Meslek Hizmetleri	184.499	1,79	95.322	0,46	213.365	2,08	98.682	0,54
Eğitim Hizmetleri	8.566	0,08	15.282	0,07	7.721	0,08	13.334	0,07
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	192.575	1,87	103.306	0,49	154.456	1,50	446.239	2,45
Diğer	182.272	1,76	320.604	1,53	183.249	1,77	83.786	0,46
Toplam	10.325.112	100,00	20.889.763	100,00	10.270.332	100,00	18.246.772	100,00

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	9.894.504	10.989.359	173.132	84.808
Aval ve Kabul Kredileri	145.060	6.520.904	-	11.288
Akreditifler	62.463	3.282.448	-	956
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	10.102.027	20.792.711	173.132	97.052

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılık tutarı olan 49.953 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	9.971.815	9.792.164	162.338	55.334
Aval ve Kabul Kredileri	22.742	5.782.178	-	17.423
Akreditifler	67.823	2.563.908	-	35.765
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	10.062.380	18.138.250	162.338	108.522

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

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

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	142.066.587	115.303.643
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	10.089.127	13.397.168
Swap Para Alım Satım İşlemleri	124.913.254	88.466.508
Futures Para İşlemleri	-	197.110
Para Alım Satım Opsiyonları	7.064.206	13.242.857
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	71.598.218	58.871.980
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	71.598.218	58.871.980
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	1.094.752	1.217.741
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	214.759.557	175.393.364
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	29.493.032	31.148.040
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	48.673.612	49.101.851
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	78.166.644	80.249.891
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	292.926.201	255.643.255

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	1.557.075	504.030	6.585.807	32.512.892	404.427	1.589.585	-	-	-
ABD Doları	1.230.994	3.574.437	104.513.304	60.495.828	2.326.598	1.352.731	-	-	1.094.752
Avro	1.932.598	524.252	17.646.251	41.482.249	825.117	448.086	-	-	-
Diğer	237.232	528.509	11.416.356	25.429	46.474	71.188	-	-	-
Toplam	4.957.899	5.131.228	140.161.718	134.516.398	3.602.616	3.461.590	-	-	1.094.752

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

(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	3.137.983	1.025.633	8.817.491	32.919.897	1.385.083	4.320.320	99.198	-	-
ABD Doları	1.386.439	4.949.705	86.440.853	50.819.911	4.580.793	1.983.433	-	97.912	1.217.741
Avro	1.716.257	475.852	16.495.263	27.499.905	625.884	287.800	-	-	-
Diğer	437.012	268.287	4.540.838	54.221	12.948	46.596	-	-	-
Toplam	6.677.691	6.719.477	116.294.445	111.293.934	6.604.708	6.638.149	99.198	97.912	1.217.741

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

(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

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

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 5.873.571 TL (31 Aralık 2019 – 8.122.097 TL) tutarındaki taksitli kredi 4.978.575 TL (31 Aralık 2019 – 6.608.353 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2020 tarihinde söz konusu kredilerden 136.321 TL gider (31 Aralık 2019 – 919.613 TL gelir) swaplardan ise 135.433 TL gelir (31 Aralık 2019 – 864.039 TL gider) olmak üzere 887 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 98.901 TL (31 Aralık 2019 – 136.590 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 372.759 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. 30 Haziran 2020 tarihinde söz konusu eurobondlardan 397,372 TL gelir (31 Aralık 2019 – 215.945 TL gelir), swaplardan ise 394.332 TL gider (31 Aralık 2019 – 215.250 TL gider) olmak üzere 3.040 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 780 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2019 - 780 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 221.419 TL gider (31 Aralık 2019 – 69.763 TL gider) , swaplardan ise 221.155 TL gelir (31 Aralık 2019 – 69.801 TL gelir) olmak üzere 264 TL net piyasa değerleme farkı gideri , ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Alınan Krediler

Banka, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son vermektedir. Buna göre; riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka, kullanmış olduğu 30 milyon Euro tutarındaki krediye ilişkin olarak 27 Aralık 2015 tarihinde başladığı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamasını 1 Ocak 2020 tarihinde sonlandırmıştır. Banka, etkinliği bozulan söz konusu riskten korunma muhasebesi uygulaması ile ilgili olarak, cari dönemde 693 TL (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Banka, kullandığı uzun vadeli değişken faizli kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 875 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2019 - 875 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 249.135 TL (31 Aralık 2019 – 20.790 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 3 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

b) Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 210.000 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 32.723 TL (31 Aralık 2019 – 243.972 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 641 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (31 Aralık 2019 - 182 TL gelir)

Bilanço tarihi itibarıyla 2.244 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2019 – 2.529 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 74 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 430,088 TL (31 Aralık 2019 – 790.817 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 850 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 13.639 TL tutarında kar (31 Aralık 2019 – 20.045 TL kar) aktarılmıştır.

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

c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 485 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2019 - 485 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 133.966 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 değerlendirme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka sonladığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 13.054 TL (31 Aralık 2019 - 4.568 TL) tutarındaki değerlendirme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

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

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

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 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, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam 160.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2019 - 205.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 160.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 152.450 TL (31 Aralık 2019 - 106.152 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

9. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Haziran 2019		FITCH Mayıs 2020	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B3	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B+ (Negatif)
Uzun vadeli TL mevduat notu	B1	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B (Durağan)
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+

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2.249.210	154.795	3.333.268	132.210
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.312.356	974.435	3.342.258	898.331
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	26.517	-	34.804	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	5.588.083	1.129.230	6.710.330	1.030.541

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından(*)	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	43.073	105	58.430	87
Yurt dışı Bankalardan	1.137	13.756	1.858	44.182
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	44.210	13.861	60.288	44.269

(*) 13.568 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (30 Haziran 2019 – 130.369 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.717	455		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	337.729	198.425		
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	460.159	208.607		
Toplam	803.605	407.487		
	Önceki Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.874	391		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	413.426	133.921		
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	620.774	168.248		
Toplam	1.037.074	302.560		

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, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yıllık %7 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Haziran 2020 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları vergi sonrası 9,3 milyon TL azalacak, net dönem karı 52,5 milyon TL artarak 1,325 milyon TL olacaktı.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	51.152	41.905

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	20.723	535.052	13.005	594.077
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	18.814	3.407	11.097	5.113
Yurt dışı Bankalara	1.909	531.645	1.908	588.964
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	20.723	535.052	13.005	594.077

(*) 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	7.770	30.608

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 506.815 TL'dir (30 Haziran 2019 – 661.697 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Cari Dönem)

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	4.624	50	-	-	-	-	4.674
Tasarruf Mevduatı	22	308.345	814.106	18.296	12.087	66.492	-	1.219.348
Resmi Mevduat	-	116	297	36	-	-	-	449
Ticari Mevduat	2	172.958	241.549	11.934	2.008	3.320	-	431.771
Diğer Mevduat	-	1.520	26.037	1.125	2.249	124	-	31.055
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24	487.563	1.082.039	31.391	16.344	69.936	-	1.687.297
Yabancı Para								
DTH	51	15.516	155.288	32.935	15.038	20.950	-	239.778
Bankalararası Mevduat	25	34.152	13.187	6.524	32	-	-	53.920
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.142	-	-	-	-	-	1.142
Toplam	76	50.810	168.475	39.459	15.070	20.950	-	294.840
Genel Toplam	100	538.373	1.250.514	70.850	31.414	90.886	-	1.982.137

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem)

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	10.045	-	327	-	-	-	10.372
Tasarruf Mevduatı	18	512.013	1.701.195	190.719	160.082	250.570	-	2.814.597
Resmi Mevduat	-	51	325	84	6	8	-	474
Ticari Mevduat	352	491.607	502.865	73.734	25.750	28.083	-	1.122.391
Diğer Mevduat	-	9.267	81.183	966	1.799	1.025	-	94.240
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	370	1.022.983	2.285.568	265.830	187.637	279.686	-	4.042.074
Yabancı Para								
DTH	2	30.142	313.581	30.634	23.794	17.092	-	415.245
Bankalararası Mevduat	300	35.379	16.671	2.787	775	-	-	55.912
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	719	-	-	-	-	-	719
Toplam	302	66.240	330.252	33.421	24.569	17.092	-	471.876
Genel Toplam	672	1.089.223	2.615.820	299.251	212.206	296.778	-	4.513.950

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

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	135.334	101.088	79.061	100.444

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

f) Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Giderleri	30.501	36.449

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	128.041	51.187
Toplam	128.041	51.187

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	9.337.738	9.206.669
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	204.698	47.534
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.429.014	7.239.342
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.704.026	1.919.793
Ticari Zarar (-)	10.382.826	9.573.269
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	47.874	34.939
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	5.862.564	7.457.490
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.472.388	2.080.840
Net Ticari Kar/Zarar	(1.045.088)	(366.600)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında muhasebeleştirmiştir.

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

6. Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.298.325	1.042.783
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	462.737	14.542
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	459.828	364.461
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	375.760	663.780
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	59	(17.647)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	59	(17.647)
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	76.292	12.139
Toplam	1.374.676	1.037.275

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri(*)	14.987	13.491
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	196.205	180.455
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	70.647	62.022
Diğer İşletme Giderleri	578.981	540.509
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>1.195</i>	<i>2.021</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>120.813</i>	<i>120.921</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>43.000</i>	<i>42.522</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>413.973</i>	<i>375.045</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	109	34
Diğer(**)	267.764	224.807
Toplam	1.128.693	1.021.318

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

(**) 1.504 TL'si (30 Haziran 2019 – 2.952 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

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 4.693.311 TL (30 Haziran 2019 – 3.341.845 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1.168.610 TL (30 Haziran 2019 – 1.289.373 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 17.857 TL ile (30 Haziran 2019 – 20.423 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 19.864 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2019 – 140.943 TL vergi geliri). Banka kayıtlarına 609.221 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2019 – 665.388 TL ertelenmiş vergi gideri), 335.386 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2019 – 346.673 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019 - Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 1.272.021 TL'dir (30 Haziran 2019 – 1.279.673 TL).

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

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı
Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019 - Bulunmamaktadır).

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

11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

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

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

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.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

- 1.1.** Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka'da 451.542 TL (31 Aralık 2019 – 333.718 TL) mevduat, 606.709 TL (31 Aralık 2019 – 1.018.962 TL) nakdi kredi ve 63.720 TL (31 Aralık 2019 - 56.511 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı 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	1.015.749	13.861	3.192	37.126	21	5.524
Dönem Sonu Bakiyesi	602.709	15.589	3.941	42.764	59	5.367
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	51.152	11	-	3	3	1

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	548.148	12.011	1.755	16.572	96	8.887
Dönem Sonu Bakiyesi	1.015.749	13.861	3.192	37.126	21	5.524
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	41.905	88	-	-	349	37

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

(***) 30 Haziran 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı 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	125.529	264.237	-	-	208.189	159.107
Dönem Sonu Bakiyesi	233.456	125.529	-	-	218.086	208.189
Mevduat Faiz Gideri (***)	7.770	30.608	-	-	4.323	8.841

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı 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	1.470.504	1.569.213	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.394.342	1.470.504	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	52.669	(65.146)	-	-	-	46
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2019 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 103.326 TL'dir (31 Aralık 2019 – 117.794 TL).

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

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

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,5 (31 Aralık 2019 - %0,9); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,4 (31 Aralık 2019 - %0,3), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,5'dir (31 Aralık 2019 - %0,6).

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

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 24.950 TL (31 Aralık 2019 – 15.977 TL) tutarındadır.

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

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

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VIII. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

1.1 Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar	Faiz Oranı (%)	Vadeye Kalan Gün
01.07.2020	GBP	12.000	1,40	92
02.07.2020	GBP	13.000	1,40	92
03.07.2020	TRY	408.630	8,87	98
07.07.2020	GBP	10.000	1,40	92
10.07.2020	TRY	264.500	8,87	98
16.07.2020	GBP	10.000	1,62	186
17.07.2020	TRY	413.950	8,87	98
21.07.2020	GBP	10.300	1,60	184
24.07.2020	TRY	31.410	8,87	105

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.

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 29 Temmuz 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan 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 COVID-19 salgınıyla birlikte, Dünya tarihine insan sağlığı ve dünya ekonomisinin değiştiği, toplumsal yapılanmalar, iklim ve sürdürülebilirlik konularında önemli farkındalıkların yaşandığı bir dönüm noktası olarak kaydedilecek.

Dünya Haziran ayı itibarıyla aşamalı olarak yeni normal hayata geçiş yaptı ve ekonomide çarklar yeniden dönmeye başladı. Dünya ekonomileri, halen salgınla mücadeleye devam ederken bir yandan da ekonomideki büyük daralmayı giderebilmek üzere harekete geçmiş durumda.

IMF, Nisan ayında bu yıl için yüzde 3 olarak açıkladığı küresel ekonomide küçülme tahminini, COVID-19 salgınının ekonomide oluşturduğu etkinin beklenenden daha olumsuz olduğu gerekçesiyle yüzde 4,9'a yükseltti.

Başlangıcından bugüne kadar COVID-19 salgını özellikle Türk sağlık sektörünün gücü ve sağlık çalışanlarımızın büyük başarısı ve gayretiyle ile diğer ülkelerden daha az kayıpla kontrol altına almayı başardık.

Türkiye bölgesel avantajı, güçlü reel sektörü ile bu süreçte de önemli bir tedarik zinciri merkezi olma görevini üstlenecek. Önümüzdeki dönem ihracat ve üretim en önemli konu başlıklarımız olacak.

QNB Finansbank olarak, COVID-19 döneminde önceliğimizi çalışanlarımız ve müşterilerimizin sağlığı olarak belirledik. İlk evden çalışma düzenine geçen ve dönüşümlü şube uygulamasını başlatan banka olduk. 1 Haziran itibarıyla ise yeni normal sürece yeniden döndük. Ancak yine önceliğimiz çalışanlarımız ve müşterilerimizin sağlığı. Bu konuda aldığımız tedbirler ile sektörde öncü misyonumuzu sürdürüyoruz.

Bu süreçte reel sektörde çarkların dönmeye için biz de üzerimize düşen görevleri yerine getirdik. İşe dönüş için KOBİ ve tarım sektörüne yönelik başlattığımız krediler, kredi ertelemeleri ve yapılandırılmaları ile müşterilerimizin yanında yer alarak reel sektörü destekledik.

Önceliği tüm finansal ihtiyaçlarında reel sektörün yanında olmak olan Bankamız, Dünya'nın en önde gelen saygın finans kuruluşu ve yayın grubu Euromoney tarafından düzenlenen "2020 Mükemmellik Ödülleri"nde büyük bir başarıya imza atarak Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi KOBİ Bankası seçildi. Bu başarının arkasında müşterilerimizin yanında olmak, ihtiyaçlarını doğru belirlemek, ekonominin önemli değişim süreçlerinde yeni modeller üretmek ve dijital altyapımız ile sektörde öncü olma gücümüz yatıyor.

COVID-19 ile önümüzdeki dönem hepimizi yeni bir süreç bekliyor. Dijitalleşme, internet ve mobil bankacılığın gelişimi, yeni iş yapış ve çalışma hayatı modelleri ile tüm sektörlerde olduğu gibi bankacılık sektörü de yeniden yapılanacak. QNB Finansbank olarak biz de güçlü özsermayemiz, dijital bankacılıktaki öncü girişimlerimiz ve finansçılarımız ile bu sürece en hızlı adapte olan bankalardan biri olacağız.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Bankamızın toplam aktifleri 2019 yıl sonuna kıyasla yüzde 15 artarak 208 milyar 358 milyon TL'ye ulaşırken, net kredileri aynı dönemde yüzde 11 oranında artarak 122 milyar 961 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 17 oranında artarak 117 milyar 103 milyon TL'ye yükseldi. 2020 yılının ilk yarısında, Bankamızın net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 40 oranında artarak 4 milyar 693 milyon TL'ye yükselirken, net ücret ve komisyon gelirleri aynı dönemde 1 milyar 169 milyon TL olarak gerçekleşti. Banka'nın vergi öncesi kârı 1 milyar 566 milyon TL olurken, net dönem kârı ise 1 milyar 272 milyon TL seviyesinde gerçekleşti.

Dünya tarihinin en zor dönemlerinden biri olan 2020'nin ilk 6 ayında da karlılığımızı sürdürerek sektördeki güçlü konumumuzu koruduk.

Bu dönemde hiçbir fedakarlıktan kaçınmayan değerli finansçılara, bizi destekleyen müşterilerimize ve paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

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

Genel Müdür’ün Mesajı

Değerli Hissedarlar ve Yönetim Kurulu üyeleri ;

QNB Finansbank olarak, tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgınının damgasını vurduğu 2020 yılı ilk altı aylık dönemini güçlü bilançomuz, özverili çalışanlarımız ve ihtiyatlı tedbirlerimiz ile en güçlü karşılayan bankalardan biri olduk.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Bankamızın toplam aktifleri 2019 yıl sonuna kıyasla yüzde 15 artarak 208 milyar 358 milyon TL’ye ulaştı. Müşteri odaklı yaklaşımımız ile 2020 yılında da, özellikle kurumsal ve ticari krediler alanında büyümeyi sürdürdük. Bankamızın net kredileri, 2020 yılının ilk yarısında 2019 yıl sonuna kıyasla yüzde 11 oranında artarak 122 milyar 961 milyon TL’ye ulaşırken, müşteri mevduatımız ise yüzde 17 oranında artarak 117 milyar 103 milyon TL’ye yükseldi. 2020 yılının ilk altı aylık döneminde, Bankamızın net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 40 artışla 4 milyar 693 milyon TL’ye yükselirken, net ücret ve komisyon gelirleri aynı dönemde 1 milyar 169 milyon TL olarak gerçekleşti. Bankamızın vergi öncesi kârı 1 milyar 566 milyon TL, net dönem kârı ise 1 milyar 272 milyon TL olarak gerçekleşti.

COVID-19 salgınının etkilerinden çalışanlarımızı ve müşterilerimizi korumak için Mart ayı ortasında evden çalışmayı başlatan ilk banka olduk. Aynı şekilde, şubeye sınırlı sayıda müşteri kabul eden ve nöbetçi şube uygulaması başlatan ilk banka olduk. Değerli finansçıların yoğun çabaları ile hiçbir bankacılık faaliyetini aksatmadan geçirdiğimiz bu sürecin ardından 1 Haziran’dan itibaren şubelerimiz ve genel müdürlük binamızda çalışmaya kademeli olarak, yeni normal kurallar ile tekrar başladık.

Bu süreçte bir diğer çabamız da müşterilerimize karşı sorumluluklarımızı yerine getirmek oldu. Hem bireysel hem de tüzel müşterilerimizin finansal sıkıntılarını gidermek, nakit akışlarını kesintisiz devamlılığını sağlamak için yeni çözümler devreye aldık. KOBİ ve tarım sektöründeki müşterilerimize özel uzun vadeli, geri ödemesiz işe dönüş kredi paketleri açıkladık. Dijital Köprü Projemiz ile özellikle 1 Temmuz’dan itibaren e-Dönüşüm zorunluluğuna giren, cirosu 5 milyon TL’nin altında olan KOBİ’lerin yanında yer alarak onlara destek verdik.

KOBİ’lere yönelik finansal ve dijital çözümlerimiz, Dijital Köprü Projemiz ve COVID-19 Salgını süresince reel sektöre yönelik gerçekleştirdiğimiz kredi destek paketleriyle dünyanın en önde gelen saygın finans kuruluşu ve yayın gruplarından Euromoney tarafından düzenlenen “2020 Mükemmellik Ödülleri”nde Orta ve Doğu Avrupa’nın En İyi KOBİ Bankası seçilerek büyük bir başarıya imza attık.

QNB Finansbank olarak, Mayıs ayında sendikasyon kredimizi yüzde 50 oranında arttırarak yeniledik ve uluslararası banka ve kuruluşlardan değişik vadelerde toplam 390 milyon dolar tutarında dış kaynak temin ettik. Bu kaynakları yine reel sektörü desteklemek üzere kullandık.

Bu yıl 18.’si düzenlenen Altın Örümcek Ödülleri’nde Bankacılık ve Finans kategorisinde Enpara.com web sitesi, halkın oyları ile alanında en iyisi seçildi.

QNB YÖNÜMÜZ Hızlandırma Programı’nın ilk dönem girişimlerinden Kassa’ya 200 bin dolar ile ilk yatırımı gerçekleştirdik. Bu süreçte, ayrıca önemli Fintech girişimlerine destek vermek üzere 15 milyon dolar bütçe ile QNB YÖNÜMÜZ Ventures’ı kurduk. Toplamda yaklaşık 20 farklı girişime yatırım yapmayı planlayan QNB YÖNÜMÜZ Ventures, önümüzdeki dönemde kendi girişimlerinin yanı sıra başka girişim sermayesi fonlarında da yatırımcı olarak yer alacak.

COVID-19 salgını elbetteki hem çalışma düzenlerimizi hem de ekonomideki etkileri ile iş yapma süreçlerimizi etkiledi. Ancak toplumsal sorumluluğumuzu dikkate alarak bu süreçte Minik Eller Büyük Hayaller Kurumsal Sosyal Sorumluluk Platformumuz altında çocuklarımıza verdiğimiz eğitimleri de hızla 2 ay gibi bir sürede online ortama taşındık. TOG ile gerçekleştirdiğimiz Hayallerin Gücü Adına ve Habitat ile gerçekleştirdiğimiz Minik Eller Kod Yazıyor Projelerini online ortama taşıyarak tüm Türkiye’deki çocuklara ücretsiz olarak sunmaya başladık.

Bu zor süreçte Bankamızın güçlü ilerleyişini sağlayan finansçılarımıza, müşterilerimize, tüm stratejik iş ortaklarımıza ve muhabir bankalarımıza teşekkür ederim.

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

30 Haziran 2020 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Net krediler	122.961	110.683
Menkul kıymetler	31.401	28.761
Toplam aktifler	208.358	181.681
Müşteri mevduatı	117.103	100.219
Özkaynaklar	17.029	16.685

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Net faiz geliri	4.693	3.342
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.169	1.289
Beklenen zarar ve diğer karşılıklar	(1.375)	(1.037)
Vergi öncesi kar	1.566	1.457
Vergi karşılığı	(294)	(178)
Dönem Net Karı	1.272	1.280

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam aktifleri 2019 yıl sonuna kıyasla %15 artarak 208 milyar 358 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, net krediler %11 oranında artarak 122 milyar 961 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise %17 oranında artarak 117 milyar 103 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2020 yılının ilk altı aylık döneminde net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %40 oranında artarak 4 milyar 693 milyon TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri 1 milyar 169 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın vergi öncesi kârı 1 milyar 566 milyon TL olurken, net dönem kârı ise 1 milyar 272 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam özkaynakları 17 milyar 29 milyon TL'ye yükselirken; aynı tarih itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %17,11 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam 515 şube ve 11.882 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 Banka, özellikle kurumsal ile ticari krediler alanında büyümesini sürdürmüştür. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, net krediler 2019 yıl sonuna kıyasla %11 oranında artarak 122 milyar 961 milyon TL'ye ulaşırken, toplam aktifler aynı dönemde %15 oranında yükselerek 208 milyar 358 milyon TL'ye ulaşmıştır. 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 %15 oranında artış gerçekleştirmiştir.

Pasif Kalemler

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Bankanın toplam müşteri mevduatı 2019 yıl sonuna kıyasla, %17 oranında artarak 117 milyar 103 milyon TL'ye ulaşmış, özkaynakları ise aynı dönemde 17 milyar 29 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

2020 yılının ilk altı aylık döneminde, Bankanın net faiz geliri bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %40 nispetinde artarak 4 milyar 693 milyon TL'ye ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri aynı dönemde 1 milyar 169 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi kâr 1 milyar 566 milyon TL, net dönem kârı ise 1 milyar 272 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, 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 Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 9.033 TL'dir.