QNB FINANSBANK

30. YIL

FAALİYET RAPORU
2017

İçindekiler

Sunuş

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü (Ernst & Young) 6
Yönetim Kurulu 8
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 16
Genel Müdür'ün Mesajı 20

QNB Finansbank'a Bakış

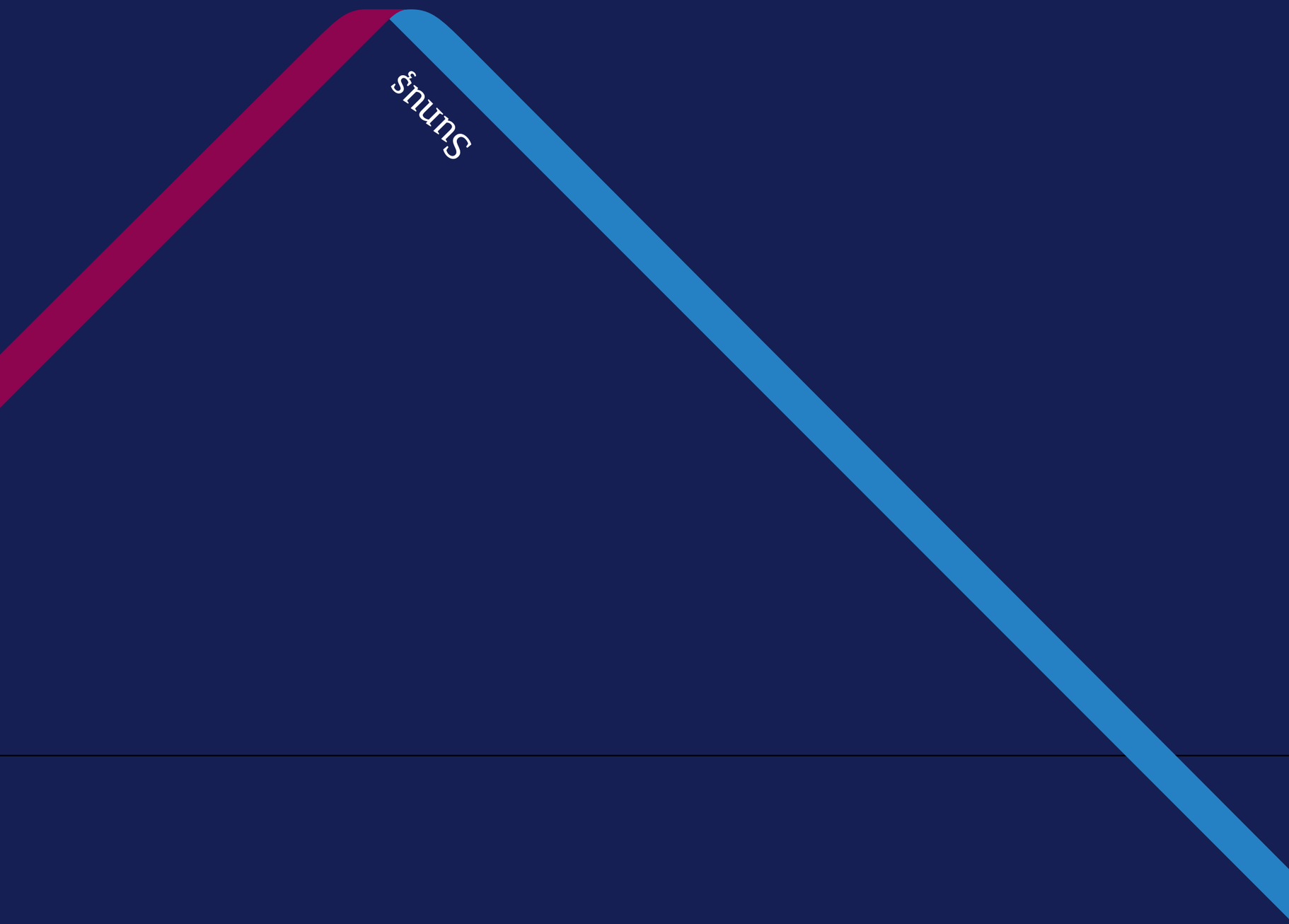
Tarihçe 26
Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz 28
Özet Finansal Göstergeler 30
Uluslararası Derecelendirme Notları 31
Kısaca QNB Grubu 32

2017 Faaliyetleri

Kurumsal ve Ticari Bankacılık 36
KOBİ ve Tarım Bankacılığı 39
Bireysel, YGS ve Özel Bankacılık 41
Enpara.com ve Müşteri Deneyimi Ofisi 46
Ödeme Sistemleri 47
Bilgi Teknolojileri (IBTech), Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme 49
Krediler 56
Hazine 57
Dış İlişkiler 58
İnsan Kaynakları 59
Hukuk 62
Bağlı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar 63

Kurumsal Yönetim, Risk Yönetimi ve Finansal Bilgiler

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu 70
Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler 71
Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler 80
Yönetim Kurulu'na Bağlı Komitelerin ve Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler 81
Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler 82
Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu 86
Kârın Dağıtımı 87
Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler 88
QNB Finansbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler 98
Destek Hizmeti Alınan Hizmet Grupları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler 99
Banka'nın Mali Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler 101
Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler 102
2017 Yılı Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan 104
Sürdürülebilirlik 105
QNB Finansbank Anonim Şirketi Solo ve Konsolide Bağımsız Denetim Raporları 112


Sunus

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü (Ernst & Young)

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No: 27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Finansbank A.Ş. Genel Kuruluna

1) Görüş

QNB Finansbank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1/1/2017-31/12/2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Tam Set Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un 1/1/2017-31/12/2017 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkında 3 Şubat 2018 tarihli denetçi raporumuzda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"'e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

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

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grupta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Mart 2018
İstanbul, Türkiye

Yönetim Kurulu

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

1975 yılında İ.T.İ.A. Ekonomi Bölümü'nü bitirdi. Amerika'da Syracuse Üniversitesi'nde 1978 yılında MBA ve 1981 yılında İş İdaresi Doktorasını tamamladı. Üç yıl Ohio State Üniversitesi İşletme Bölümü'nde öğretim üyeliği yaptı. 1984-1987 yılları arasında Citibank'ta Kredi Pazarlama Müdürü ve Kredi Komitesi Üyesi ve 1987 yılı başında Yapı Kredi Bankası Menkul Kıymetler Merkezi Bölüm Başkanı olarak çalıştı. Ekim 1987'de Finans Bank A.Ş.'nin kuruluşunda görev alan Dr. Aras, iki yıl Genel Müdür Yardımcısı, altı yıl Genel Müdür olarak görev yaptı. 1989-2006 tarihleri arasında Fiba Holding Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini yürüttü. Ayrıca 2003-2007 yılları arasında TÜSİAD Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Dr. Aras, Kasım 2006 - Nisan 2010 arasında Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Finans Bank A.Ş., Finans Leasing, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Finans Portföy Yönetimi A.Ş. Grup CEO'su olarak görev yaptı. Dr. Aras, Nisan 2010 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı olarak atandı.

Sinan Şahinbaş
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

1984 yılında TED Ankara Koleji'ni, 1988 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nü bitirdi. Ardından, İstanbul Üniversitesi'nde Uluslararası İlişkiler ve Yeditepe Üniversitesi'nde Finans konuları üzerine yükseklisans dereceleri aldı. Profesyonel hayatına 1990 yılında Finans Bank A.Ş.'de başlayan Şahinbaş, 1997 yılına kadar Hazine, Kurumsal Bankacılık ve Kredi departmanlarında çeşitli görevlerde bulundu. 1997 yılında Finans Bank A.Ş. (Suisse) SA ve Finans Bank A.Ş. (Holland) NV için Türkiye'de temsilcilik ofislerinin kuruluşunu gerçekleştirdi. 1997 yılında iştirakler için yeni bir risk yönetim sistemi kurmak üzere Bölüm Başkanı olarak Garanti Bankası'nda göreve başlayan Şahinbaş, aynı yıl Garanti Bankası (Holland) NV'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Bir yıl sürdürdüğü görevinden sonra Finans Bank A.Ş. (Holland) NV'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak geçen Şahinbaş, 1999-2001 yılları arasında aynı bankanın Genel Müdürlük görevini üstlendi. 2001 yılında Türkiye'ye dönerek Finans Bank A.Ş. Baş Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaya başladı ve 2003 (Ekim) - 2010 (Nisan) yılları arasında Genel Müdür görevini yürüttü. Sinan Şahinbaş, Nisan 2010 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atandı.

Abdulla Mubarak Al-Khalifa
Yönetim Kurulu Üyesi

1996 yılında Qatar National Bank'e katılmıştır ve halihazırda İcrai Genel Müdür (Group Chief Business Officer) olarak görevini sürdürmektedir. Eastern Washington University, ABD'den İşletme lisansına sahiptir. Aynı zamanda QNB ALAHLI S.A.E (Mısır), Housing Bank for Trade and Finance (Ürdün), QNB Capital LLC ve QNB Finance Ltd.'de Yönetim Kurulu üyesidir.

Ali Rashid Al-Mohannadi
Yönetim Kurulu Üyesi

1996 yılında Qatar National Bank'e katılmıştır ve halihazırda İcrai Genel Müdür ve Operasyon Direktörü (Group Chief Operating Officer) olarak görevini sürdürmektedir. Qatar University'den Bilgisayar Bilimi lisansına sahiptir. Ayrıca, QNB ALAHLI S.A.E. (Mısır) ve Commercial Bank International PSC (UAE)'de Yönetim Kurulu üyesidir.

2017 Faaliyet Raporu

Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

1997 yılında Qatar National Bank'e katılmıştır ve halihazırda Genel Müdür, Finansal İşler Müdürü (Chief Financial Officer) olarak görevlerini yürütmektedir. State of California, ABD'nin sınavını tamamlayarak Kamu Muhasebesi Sertifikasını almıştır, ardından ABD'de Muhasebe Master derecesine sahiptir. Aynı zamanda, QNB ALAHLI S.A.E. (Mısır), Housing Bank for Trade and Finance (Ürdün), QNB Capital LLC ve Qatar International Holding LLC.'de Yönetim Kurulu üyesidir.

Noor Mohd Al-Naimi
Yönetim Kurulu Üyesi

2000 yılında QNB Group'a katılmıştır.Hazine Operasyon ve Konrol Departmanlarında çalışmış ve aynı bölümde Hazine Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. 2014 yılında QNB Grubunun Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Katar Üniversitesi İş İdaresinden mezundur.

Fatma A Al-Suwaidi
Yönetim Kurulu Üyesi

1999 yılında Qatar National Bank'e katılmıştır ve halihazırda Grup Risk Başkanı (Group Chief Risk Officer) olarak görevini sürdürmektedir. Qatar University'den Muhasebe Lisansı'na sahiptir, ardından Qatar University'de Risk Yönetimi Master'ını tamamlamış ve yine Qatar University'de MBA yapmıştır. Aynı zamanda, QNB Tunisia and Commercial Bank International PSC (UAE)'da Yönetim Kurulu üyesidir.

Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

1955 doğumlu Kerman, Hacettepe Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nü 1980 yılında bitirdikten sonra İngiltere'de Bradford Üniversitesi'nde Proje Planlaması ve Ulusal Kalkınma konusunda yüksek lisans derecesi almıştır. 1980 yılında başladığı Hazine Müsteşarlığında Genel Müdürlük ve Müsteşar Yardımcılığı da dâhil olmak üzere her kademede görev yapmıştır. Aynı dönemde üçer yıl süreyle Washington Büyükelçiliği Ekonomi Müşaviri Yardımcılığı ve Filipinler'de yerleşik Asya Kalkınma Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi vekilliği yapmıştır. 1997 yılında Türk Eximbank Genel Müdür Yardımcısı olmuş, aynı yıl Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürü olarak atanmıştır. 2000 yılının sonunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) faaliyete geçmesiyle Başkan Yardımcısı olmuş ve aynı zamanda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nda (TMSF) Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. 2004 yılında BDDK Başkan Danışmanlığı görevine atanmış, TMSF adına Toprak Sigorta, Ege Sigorta ve Generali Sigorta şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Kerman, Nisan 2005'te emekli olmuş ve KDM Finansal Danışmanlık Şirketini kurmuştur. Nisan 2013'ten itibaren Finans Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği, Nisan 2014 tarihinden itibaren Denetim Komitesi Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi

1996 yılında Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme Bölümü'nü bitiren Kuzu, 2008 yılında Amerika'da Urbana-Champaign Illinois Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans

eğitimini, daha sonra da Başkent Üniversitesi'nde Muhasebe-Finansman alanında doktorasını tamamlamıştır. Bu süre zarfında, ulusal ve uluslararası pek çok komitede görev almış, muhtelif seminerlere ve konferanslara katılmış, makaleler ve tebliğler yayımlamıştır. Profesyonel iş hayatına, 1996 yılında Vakıfbank'ta kredi analist yardımcısı olarak başlayan Kuzu, 1997 - 1999 yılları arasında Türkiye Emlak Bankası'nda müfettiş olarak çalışmıştır. 1999-2016 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda denetçilik, proje liderliği, Grup Başkanlığı, Daire Başkanlığı ve Başkan Yardımcılığı da dahil çeşitli görevlerde ve pozisyonlarda bulunmuştur. Ağustos 2016 itibarıyla Finans Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Osman Reha Yolalan
Yönetim Kurulu Üyesi

2006 yılından bu yana Tekfen Holding'de Kurumsal İşlerden sorumlu Başkan Yardımcısı görevini sürdürmektedir. İstanbul Teknik Üniversitesi'nden Endüstri Mühendisliği alanında lisans derecesine ve 1987 ylında Boğaziçi Üniversitesi'nden Endüstri Mühendisliği alanında yüksek lisans derecesine sahiptir. Quebec-Kanada, Laval Üniversitesi'nde doktorasını tamamlamıştır. Osman Reha Yolalan bankacılık kariyerine 1991 yılında Yapı Kredi Bankası'nın Strateji Planlama Departmanında uzman olarak başlamıştır. 1994-2000 yılları arasında Kurumsal ve Ekonomik Araştırmalar Departmanı Başkanı olarak ve 2000-2004 yılları arasında Finansal Analiz ve Kredi Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2004-2005 yılları arasında Yapı Kredi Bankası Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmıştır. Osman Reha Yolalan Türkiye'de bulunan bazı üniversitelerde yarı zamanlı akademisyen olarak çalışmaktadır ve bazı dergilerde bankacılık yönetimi alanında yazılar yazmaktadır.

Temel Güzeloğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1969 doğumlu Güzeloğlu, Boğaziçi Üniversitesi Elektrik ve Elektronik Mühendisliği ve Fizik bölümlerinden lisans derecelerine sahiptir. Daha sonra Northeastern Üniversitesi, Boston-Massachusetts'de Elektrik ve Bilgisayar Mühendisliği Yüksek Lisans ve Bilgi Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisans dereceleri almaya hak kazandı. 2008 yılı Ağustos ayına kadar Finans Bank A.Ş.'de Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Güzeloğlu, bu tarihten itibaren İcra Komitesi Üyesi ve Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Güzeloğlu, Nisan 2010 itibarıyla Genel Müdür olarak atandı.

Prof. Dr. Mustafa Aysan
Danışman

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'ni bitirdi. 1959 yılında Harvard Üniversitesi'nden master derecesi ile mezun olan Aysan, 1974 yılında profesör unvanını aldı. 1968-2000 yılları arasında yurtiçi ve yurtdışında çeşitli üniversitelerde öğretim üyeliği yaptı. Bu süre zarfında 1964-68 yılları arasında İktisadi Devlet Teşekküllerini Yeniden Düzenleme Komisyonu, 1981 yılında T.C. Danışma Meclisi Bütçe Komisyonu Başkanlığı ve 1982-83 yılları arasında ise Ulaştırma Bakanlığı yaptı. Aysan 1993-2016 yılları arasında Finans Bank A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yaptı. Ağustos 2016 itibarıyla danışman olarak görev yapmaktadır.

Üst Yönetim

Adnan Menderes Yayla
Genel Müdür Yardımcısı

1985 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Yayla, 1992-1994 yılları arasında University of Illinois at Urbana-Champaign'de MBA yapmıştır. 1985-1995 yılları arasında Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak Maliye Bakanlığında, 1995-1996 yılları arasında Proje Değerleme Daire Başkanı olarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığında, 1996-2000 yılları arasında Müdür, Kıdemli Müdür ve Ortak olarak PricewaterhouseCoopers İstanbul ve Londra ofislerinde ve 2000-2008 yılları arasında Mali Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak T. Dış Ticaret Bankası A.Ş.'de (Fortis) görev almıştır. Mayıs 2008 tarihinde Finansbank bünyesine katılan Yayla, halen Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı ve Grup CFO'su olarak görev yapmaktadır.

Ahmet Erzengin
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. 1988-1993 yılları arasında Pamukbank'ta görev yapmıştır. 1993 yılında Mevzuat Birim Müdürü olarak Finansbank'a katılmıştır. 1996 yılında şube ve genel müdürlük operasyonlarını yönetmek üzere Operasyon Grup Başkanı olarak atanmıştır. 2001 yılında operasyon merkezinin kuruluşunun gerçekleştirilmesi ile birlikte 2005 yılı sonuna kadar operasyon merkezinin yöneticiliğini yürütmüştür. 2006 yılı başında Yasal Uyum Bölümü'nün kuruluşunu gerçekleştirmiş olup 2012 Eylül ayına kadar Yasal Uyum Başkanı olarak görev yapmıştır. Bu tarihten itibaren İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

Bülent Yurdalan
İç Sistemler Başkanı

1980 yılında Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, Kütahya Yönetim Bilimleri Fakültesi'ni bitirmiştir. 1982 yılında Pamukbank ile başladığı bankacılık hayatına Citibank Türkiye ile devam etmiştir. 1988 yılı başında katıldığı Finans Bank A.Ş.'de sırası ile Şube Operasyon, Teftiş Kurulu, Hazine Operasyon, Genel Muhasebe, İç Kontrol bölümleri ile bazı Grup bankalarında üst düzey görevler almıştır. 2003 yılında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanan Yurdalan, 2011 yılının Mart ayında Perakende Krediler İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. Ağustos 2013 tarihinde İç Sistemler Başkanı olarak ataması yapılmıştır.

Emel Yılmaz Özbay
Genel Müdür Yardımcısı

1978 doğumlu Özbay, lisans eğitimini 2000 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde tamamlamıştır. 1999 yılından beri çalışma hayatı içinde yer alan Özbay, çeşitli özel hukuk bürolarında çalışmıştır. 2002 yılı ve devamında Koçbank A.Ş.'de avukat olarak çalıştıktan sonra, Mart 2004'te Finans Bank A.Ş.'ye katılmış ve Hukuk Müşavirliği Yurtiçi ve Yurtdışı Sözleşmeler Birim Yöneticiliği ve Danışmanlık Bölüm Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. Temmuz 2015'ten Şubat 2016'ya kadar Baş Hukuk Müşaviri olarak görevini sürdürmüştür. Şubat 2016 itibarıyla Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Emine Özlem Cinemre
Genel Müdür Yardımcısı
1988 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Kariyerine aynı yıl Finans Bank A.Ş. Dış İlişkiler Bölümü'nde başlamış ve 1988-1997 yılları arasında, Dış İlişkiler Bölüm Yöneticisi olana dek çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1997 yılında Finansal Kurumlar Bölümü'nü kuran Cinemre halen Muhabir Bankacılık, Yapılandırılmış Fonlama, Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi ve Yatırımcı İlişkilerini Kapsayan Dış İlişkilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Engin Turhan
Genel Müdür Yardımcısı
1980 doğumlu Turhan, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezundur ve Uluslararası Ekonomi Politika ve İşletmecilik yüksek lisansına sahiptir. Bankacılık kariyerine, Finans Bank A.Ş.'de 2003 yılında MT (Yönetici Adayı) programı ile başlamıştır. 2005 yılına kadar Krediler Bölümü'nde farklı departmanlarda görev aldıktan sonra Proje Finansmanı'na geçen Turhan burada Proje İzleme, Proje Değerlendirme, Kurumsal Finansman ve Sendikasyonlar departmanlarında uzman ve yönetici kademelerinde çalıştı. 2012 yılında Kurumsal Bankacılık Yapılandırılmış Finansman ve Sendikasyon Grup Yöneticisi olarak atandıktan sonra kendisine 2014 yılında Türev Ürünler Satış fonksiyonu da bağlanmış ve Direktör olarak atanmıştır. 2015 yılında mevcut fonksiyonlarına Ticari Bankacılık da eklenen Turhan, 2016 Haziran itibarıyla Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Enis Kurtoğlu
Genel Müdür Yardımcısı
1999 yılında Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuş, 2006 yılında London Business School İşletme Fakültesi'nden İşletme yüksek lisans (MBA) derecesini almıştır. 1999-2002 yılları arasında Citibank Türkiye'de, 2002-2006 yılları arasında Citibank Avrupa, Orta Doğu ve Afrika Bölgesi Londra Merkez Ofisi'nde pazarlama ve satış alanlarında farklı yönetici pozisyonlarında çalışmıştır. 2006-2010 yılları arasında Citibank Türkiye Pazarlama Direktörü olarak görev almış ve 2010 yılında Finans Bank A.Ş.'ye Perakende Ürünlerinden Sorumlu Grup Yöneticisi olarak katılmıştır. 2012-2014 yılları arasında Kitle Bankacılığı Direktörü ve 2014 yılından 2015 Mayıs dönemine kadar Kitle Bankacılığı ve Direkt Satış Direktörü olarak görevini sürdürmüştür. 2015 Mayıs - 2016 Haziran dönemleri arasında Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olmuş, 2016 Haziran itibarıyla Bireysel ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Erkin Aydın
Genel Müdür Yardımcısı
1975 doğumlu Aydın, Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden lisans, Michigan Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden İşletme yüksek lisans (MBA) dereceleri almıştır. ABD'de farklı projelerde İş Geliştirme Mühendisi, Proje Mühendisi ve Proje Yöneticisi olarak çalışmıştır. 2002 yılında İstanbul'da McKinsey&Company'de çalışmaya başlayan Aydın, Türkiye ve dünyanın önde gelen finans kurumlarına strateji, pazarlama, şirket birleşmeleri gibi konularda danışmanlık yapmıştır. 2008 yılında Finans Bank A.Ş.'de Konut ve Tüketici Kredilerinden Sorumlu Grup Yöneticisi olarak işe başlamıştır. 2010 Şubat itibarıyla Perakende Pazarlama Koordinatörü, 2011 Mayıs itibarıyla da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Farklı sorumluluklarını takiben Erkin Aydın, 2017 Eylül itibariyle QNB Finansbank Bireysel Bankacılık, KOBİ Bankacılığı ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Ersin Emir
Teftiş Kurulu Başkanı
1994 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme Bölümü'nden mezun olmuş, 2011 yılında Londra Üniversitesi'nden Örgüt Psikolojisi üzerine yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılık hayatına 1995 yılında İş Bankası Teftiş Kurulunda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında Finans Bank A.Ş. Teftiş Kurulunda Müfettiş unvanıyla bankacılık kariyerine devam eden Emir, 2004 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı pozisyonuna getirilmiştir. Son iki yılını genel müdürlük ve iştirak denetimlerinden sorumlu olarak yürüttüğü bu görevin ardından, 2011 yılı Şubat ayında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

Filiz Sonat
Genel Müdür Yardımcısı
İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği ve Anadolu Üniversitesi İşletme Bölümü lisans derecelerine sahiptir. 1982-1986 yılları arasında özel bir inşaat şirketinde mühendis olarak çalıştıktan sonra 1986 yılında İktisat Bankası'nda bankacılık kariyerine başlamıştır. 1998 yılında Sümerbank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaya başlayan Sonat, 1999 yılında Finans Bank A.Ş.'ye katılmıştır. 2007 yılına kadar Kredilerden Sorumlu Koordinatör olarak görev yapan Sonat, 2007 yılında Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır. 2016 yılı itibarıyla Krediler İzleme Genel Müdür Yardımcısı olmuştur.

Hakan Alp
Genel Müdür Yardımcısı
1989 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. 1991-1997 yılları arasında Garanti Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığında, 1997-1999 yılları arasında aynı departmanda Eğitim Müdürü olarak görev almıştır. 2000-2003 yılları arasında Humanitas Doğuş İnsangücü Yönetimi A.Ş.'de Eğitim, Üst Düzey Yönetici Geliştirme, Mali ve İdari İşler ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2003-2005 yılları arasında Tansaş'ta, 2005-2006 yılları arasında Sütaş'ta İnsan Kaynakları Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 2007 yılında Finans Bank A.Ş.'ye İnsan Kaynakları Grup Yöneticisi olarak katılan Alp, 2010 Haziran ayından itibaren İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Halim Ersun Bilgici
Genel Müdür Yardımcısı
1991 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 2010 yılında Yeditepe Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. 1992 yılında İktisat Bankası'nda kariyerine başlayan Bilgici, 2002 yılında Şekerbank'a geçerek Bireysel Pazarlama Koordinatörü olarak görev almıştır. 2003 yılında Finans Bank A.Ş. Krediler Bölümü'nde göreve başlayan Bilgici, 2012 yılında Perakende Krediler Koordinatörlüğü görevine atanmıştır. Mart 2013 tarihinde Perakende ve Ticari Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2016 Temmuz itibarıyla görevine Perakende ve OBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir.

Hasan Murat Şakar
Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden lisans derecesine sahiptir. 1992-2002 yılları arasında Arçelik A.Ş.'de Satınalma Yöneticisi olarak, 2002-2005 yılları arasında da Rehau Polimer Kimya Sanayi A.Ş.'de Satış Pazarlama Direktörü olarak çalışmıştır. Mart 2005'ten Ağustos 2008'e kadar Finans Bank A.Ş.'de Satınalma ve Teknik Hizmetler Koordinatörlüğü görevini üstlenen Şakar, Ağustos 2008'den itibaren Satınalma ve Teknik Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Köksal Çoban
Genel Müdür Yardımcısı

1990 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. City University'de Maliye üzerine yüksek lisans yapan Çoban, 1990 ve 1997 yılları arasında Türk Eximbank ve Demirbank A.Ş.'de görev yapmıştır. 1997'de Finans Bank A.Ş.'ye Uluslararası Piyasalar Müdürü olarak atanan Çoban, 1998-2000 yılları arasında Finans Bank A.Ş. Uluslararası Piyasalar Grup Başkanı olarak çalışmıştır. Bu tarihten itibaren Hazine Bölümü'nde çeşitli yönetici pozisyonlarında görev alan Çoban, Ağustos 2008 tarihi itibarı ile Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaktadır.

Mehmet Kürşad Demirkol
Genel Müdür Yardımcısı

1995 yılında Bilkent Üniversitesi Elektrik Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden birincilikle mezun olan Demirkol, yüksek lisansını ve doktorasını Stanford Üniversitesi'nde tamamlamıştır. 1996-1997 yılları arasında Oracle'da Uygulama Mühendisi olarak, 1997-1999 yılları arasında Stanford Üniversitesi'nde Araştırma Görevlisi olarak çalışmıştır. 1999-2003 yılları arasında McKinsey&Company Atlanta ve Türkiye ofislerinde Kıdemli Danışman olarak görev yapmıştır. 2004'te Finans Bank A.Ş. İş Geliştirme ve Strateji Departmanı Grup Başkanı ve Finans Bank A.Ş. Rusya'da Bilgi İşlem ve Kart Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. 2005'te Memorial Sağlık Grubu'nda İş Geliştirme ve Pazarlama Direktörü, 2007'de Vakıfbank'ta Bilgi İşlem Teknolojileri Bölümü Başkanı olarak çalışmış, aynı yıl Banka'nın Bilgi İşlemden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirilmiştir. 2008'de Operasyon ve ADK sorumluluklarını da devralmıştır. 2010 yılı Ağustos ayında Finans Bank A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaya başlayan Demirkol, Kasım 2011'den beri Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirmeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Murat Koraş
Genel Müdür Yardımcısı

1999 yılında Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuş ve Özyeğin Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansını tamamlamıştır. 1999-2001 yılları arasında Finans Bank A.Ş. uzman kadrosunda görev almıştır. 2004 yılında ise Aviva'da Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. 2004 Eylül ayından 2012 yılına kadar, Finans Bank A.Ş.'de Strateji Ofisi Müdür Yardımcılığı, Veri Madenciliği Yönetmenliği, Analitik Pazarlama Birim Yöneticiliği ve Portföy Yönetimi ve Analitik Grup Yöneticiliği görevlerini üstlenmiştir. 2012-2015 yılları arasında Bireysel Ödeme Sistemleri Direktörü görevini üstlenen Koraş, Mayıs 2015 itibarıyla Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Osman Ömür Tan
Genel Müdür Yardımcısı

Lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İstatistik Bölümü'nde tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 1995 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda Yönetici Adayı olarak başlayan Tan, 1998 yılında Finans Bank A.Ş. ailesine katılmıştır. Sırasıyla Kurumsal Şube Müşteri Temsilciliği, Kurumsal Şube Müdürlüğü, Genel Müdürlük Kilit Müşteri Yönetimi Grup Yöneticiliği ve en son Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Grup Yöneticiliği görevlerini üstlenmiştir. Ekim 2011 itibarıyla Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Tan, Ekim 2013'ten beri Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Zeynep Aydın Demirkıran
Risk Yönetimi Başkanı

Bilkent Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans ve Washington D.C. Georgetown Üniversitesi'nden Ekonomi yüksek lisans derecesi almıştır. Aralık 1998 tarihine kadar Georgetown Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapan Demirkıran, 1999-2002 yılları arasında İş Bankası Risk Yönetimi Bölümü'nde Uzman olarak çalışmıştır. 2002 yılında Finans Bank A.Ş.'ye katılan Demirkıran, Kıdemli Risk Yöneticisi ve Basel II Program Koordinatörlüğü görevlerinde bulunmuştur. Eylül 2011'de Risk Yönetim Başkanı olarak terfi etmiş ve halen bu görevi sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2018 yılına küresel ve bölgesel önemli gelişmelerle giriyoruz.

Küresel ekonomi 2017 yılında öngörülenden daha iyi bir performans sergiledi. ABD Merkez Bankası para politikasını kademeli olarak normalleştirmeye devam ederken Euro Bölgesi ve Japonya merkez bankaları ise genişlemeci adımlara devam etti. Brezilya ve Rusya gibi, gelişmekte olan ülke merkez bankaları ise dezenflasyonun belirginleşmesiyle birlikte faizlerini aşağı çekti. Çin'de kredi ve yatırımları destekleyen önlemler 2017 yılında küresel büyümede etkili oldu. Dünyada büyüme oranlarındaki hızlanmaya karşın enflasyon artışı sınırlı kaldı.

Küresel büyüme görünümünün 2018'de de güçlü kalacağına ilişkin beklentiler, gelişmekte olan ülkelere sermaye akımları açısından olumlu sinyaller veriyor. Ancak gelişmiş ülkelerdeki enflasyon dinamikleri seyri ve bu seyrin merkez bankası politikalarına etkileri, yatırımcı kararlarını da değiştirebilir. Brexit görüşmelerinin izleyeceği seyir, ABD'de Kasım ayında yapılacak kongre seçimleri gibi siyasi risk unsurları da küresel piyasalardaki başlıca belirleyiciler arasında olacak.

Türkiye ekonomisi gerek küresel koşullardaki olumlu seyir ve hızlanan portföy girişlerinin desteği gerekse hükümetin uygulamaya koyduğu mali teşvikler sayesinde, 2017'de çarpıcı bir büyüme performansı gösterdi. Kredi Garanti Fonu (KGF) mekanizmasının desteklediği kredi büyümesi de ekonomik aktivitenin güçlenmesinde kilit bir rol oynadı. Ancak, genişlemeci maliye politikasının etkisiyle hızlanan iç talep, enflasyon ve dış denge görünümünde belirgin bozulmaya sebep oldu. Enflasyon geçtiğimiz yılı, 2003'ten bu yana en yüksek yıl sonu seviyesi olan yüzde 11.9'da kapattı. 2016 sonunda yüzde 3.8 seviyesinde olan cari açık/GSYH oranı ise yeniden yüzde 5'in üzerine çıktı. ABD ve Avrupa ile yaşanan siyasi gerginlikler ise yurtiçi piyasalarda oynaklığın artmasına yol açtı.

Destekleyici baz etkilerinin geride kalmasıyla, Türkiye'nin GSYH büyümesinde 2017'ye kıyasla yavaşlama görebiliriz. Ancak, mali teşviklerin

2018'de kısmen de olsa devam etmesi, ihracat ve turizm gelirlerindeki büyümenin sürmesi gibi unsurları göz önünde bulundurarak söz konusu yavaşlamanın sınırlı olacağını ve büyüme oranının yüzde 5 seviyesinde gerçekleşeceğini öngörüyoruz. Enflasyonda, Aralık ayında başlayan gerilemenin 2018'de süreceğini ancak yıl ortalamasının çift hanede kalacağını bekliyoruz. Bu durum, para politikasının en azından mevcut sıkılığının korunmasını ve dolayısıyla piyasa faizlerinin yüksek kalmasını beraberinde getirebilir. Cari açıktaki genişleme ise hız keserek de olsa sürebilir.

2017'de Türk finans sektörü büyümeye aracılık etti. Mali teşvikler ve KGF'nin destekleriyle yaşanan kredi genişlemesi sürecinde QNB Finansbank olarak aktif biçimde yer aldık. 2018'de mali politikanın desteğinin süreceğini ve Türkiye ekonomisinin istikrarını koruyacağını düşünüyoruz. Türk bankacılık sektörü güçlü altyapısı ile ekonominin lokomotif sektörlerinden biri olmaya devam edecektir.

Bankacılık sektörü 2017 yılında, KGF mekanizmasının etkisiyle sektörün dörtte üçünü oluşturan tüzel kredilerin öncülüğünde hızlı bir kredi büyümesi kaydetti ve toplam krediler 2016 yılına kıyasla yüzde 21 oranında büyüdü. Mevduat büyümesi ise yüzde 17 seviyesinde gerçekleşti. Ekonomik aktivitedeki toparlanmanın etkisi, takipteki kredi oranındaki düşüşte de kendini gösterdi. 2016 sonunda yüzde 3.6 olan takipteki kredi oranı yüzde 3.2'ye geriledi. Hızlı kredi büyümesi ve para politikası duruşunun sıkılaşmasına bağlı olarak fonlama maliyetlerinin yükselmesine rağmen sektörde karlılığın yüksek seyrettiği bir yıl geçirdik.

Bu yıl bankamızın 30. kuruluş yılını kutladık. 1987 yılında kuruluşundan bugüne içinde yer olmaktan gurur duyduğum Bankamızda, binlerce kişi ve kuruma destek olduk, yüzlerce Finansçı'yı sektöre kazandırdık.

İnsan odaklı bir yönetim anlayışıyla çalışan bankamız, geleceğin yaratıcı liderlerinin, analitik ve farklı düşünebilen, pozitif yaklaşıma sahip nesiller yetiştirmekten geçtiğine inanıyor. Bu yüzden sosyal sorumluluk çalışmalarımızda özellikle çocuklar ve genç yeteneklerin desteklenmesi ve geliştirilmesini

ön planda tutuyoruz. Eğitim, bilim ve sanat alanında çocuklarımızı geliştirmeyi hedeflediğimiz projelere imza atıyoruz. İki yıl önce Minik Eller Büyük Hayaller platformunu kurduk ve bu platform ile farklı kurumlarla işbirlikleri içinde çocuklara yönelik çok değerli çalışmalar yapmaya başladık.

Bankamızın temellerinin atıldığı günden bu güne devam eden istikrarlı yönetim anlayışımız ve QNB Finansbank'a bağlılıkla hizmet veren Finansçılarımızın emekleri, çok büyük yollar kat etmemizi sağlayarak bizi bugünkü bulunduğumuz noktaya getirdi. 30. yaşını kutlayan bankamız Türkiye'de ve dünyadaki önemli değişimlere hatta bankanın kendi sermayedar yapısında dahi değişiklik yaşanmasına rağmen özünü kaybetmeden kendi kültürel değerlerine bağlı kalarak yoluna devam etti.

Geride bıraktığımız 30 yılda birçok ilke imza atan QNB Finansbank, o dönem kurulan bankalardan temel felsefe ve bankacılığa bakış açısıyla ayrıştı; profesyonel bankacıların hayata geçirdiği, akıllı bankacılığın icra edildiği bir başarı öyküsüne dönüştü. Dünyanın en prestijli üniversitelerinden Harvard Üniversitesi'nde bankamızın başarıları 30 yıl içince dört kez örnek vaka olarak öğrencilerle paylaşıldı.

Bankamız, 2016 yılının Haziran ayında Orta Doğu ve Afrika bölgesinin lider finansal kuruluşu olan Katar'ın en büyük bankası Qatar National Bank Q.P.S.C. (QNB Grubu) tarafından satın alındı. QNB Grubu'nun bu yatırımı ile birlikte bankamız Türkiye'de faaliyette bulunan yabancı hissedarlı bankalar arasında kredi notu en yüksek olan banka oldu. QNB Grubu'nun vizyonu 2020 yılında Orta Doğu, Afrika, ve Güneydoğu Asya'nın lider bankası olmak ve 2030 yılında küresel banka olmaktır. QNB Grubu, iştirakleri ve bağlı şirketleriyle birlikte üç kıtada 31 ülkede geniş kapsamlı ürün ve hizmet yelpazesiyle 1.230 şubede toplam 28.000 çalışanı ile faaliyet gösteriyor. QNB Grubu 2013 yılından bu yana Orta Doğu ve Afrika Bölgesi'nin en değerli banka markası olarak gösterilmektedir. Bu Grubun güçlü performansı, genişleyen uluslararası ağı ve artan marka bilinirliğinin göstergesidir.

Bugün, Ortadoğu ve Afrika'nın hemen her metriğe göre en büyük bankası olan ve önümüzdeki yıllarda global ölçekte bir banka olmayı hedefleyen ana sermayedarımız QNB ile artık daha güçlüyüz ve hedeflerimiz çok daha büyük.

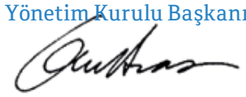
Tüm bu süreçlerdeki katkılarınız, desteklerinizle bankamız yalnızca Türkiye'nin değil bölgenin lider bankaları arasında yer almak üzere gelişmesini sürdürüyor.

Değerli Paydaşlarımız,

Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına tüm Finansçılara ve bizi destekleyen paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı



2017 Faaliyet Raporu

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlar ve Yönetim Kurulu Üyeleri,

Bankamızın 30. yılını kutladığı 2017 yılını başarılı sonuçlarla geride bıraktık. Karlılıkta hedefimizin üzerinde, büyümede ise hem hedeflerimizin hem de rekabetin üzerinde sonuçlar elde ettik.

Bankamızın toplam kredileri 31 Aralık 2017 itibarıyla, bir önceki yıl sonuna kıyasla yüzde 31 artarak 82 milyar 683 milyon TL'ye ulaştı. Net faiz gelirimiz yine geçen yıla kıyasla yüzde 25 artarak 5 milyar 652 milyon TL oldu. Bu dönemde Bankamızın net kârı 1 milyar 603 milyon TL olarak gerçekleşti. Özkaynaklar toplamı ise yüzde 20 artışla 12 milyar 155 milyon TL'ye ulaştı. 2017'de müşteri mevduatımız yüzde 26 artarak 65 milyar 297 milyon TL'ye ulaştı.

Bankamızın güçlü finansal yapısı ve kredi notlarıyla yıl içinde fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek geniş yatırımcı kitlelerine ulaştık.

2017'nin Nisan ayında bazı proje finansman kredilerimizi teminat göstermek suretiyle yurtdışından 3 yıl vadeli 200 milyon ABD doları tutarında fonlama sağladık.

Mayıs ayında uluslararası piyasalarda 5 yıl vadeli 750 milyon ABD doları tutarında eurobond ihracı gerçekleştirdik. 500 milyon ABD doları olarak planlanan ihraç, Londra ve New York'ta yapılan başarılı yatırımcı görüşmelerinin ardından 6 kata varan talep üzerine 750 milyon ABD doları seviyesine yükseldi. Dünyanın dört bir yanından 220'nin üzerinde yatırımcının ilgi gösterdiği tahvil ihracı son iki yılda Türk bankalarınca gerçekleştirilen en düşük oranlı dolar cinsinden eurobond ihracı oldu. QNB Finansbank'ın en yüksek tutarlı tahvil ihracı olma özelliğini taşıyan bu borçlanma, uluslararası piyasalarda yeni ana hissedarımız Qatar National Bank ile QNB Finansbank'a duyulan güvenin önemli bir göstergesiydi.

Kasım ayında dış ticaretin finansmanında kullanılmak üzere yaklaşık 775 milyon ABD dolarlık sendikasyon kredisi sağladık. 2016 yılındaki sendikasyonumuza kıyasla, 2017'de hem katılımcı banka sayısı arttı, hem de yüzde 135 yenileme rasyosuna ulaştık.

Aralık ayında ise DPR Seküritizasyon Programımız altında 10 yıl vadeli yaklaşık 550 milyon ABD doları tutarında finansman temin ettik. Uluslararası

piyasalardan yaptığımız tüm bu borçlanmalar yabancı piyasaların, yatırımcıların ve muhabirlerin Bankamıza duyduğu güvenin bir kanıtı oldu.

European Bank for Reconstruction and Development'ın (EBRD-Avrupa Kalkınma Bankası) kadın girişimcilere destek programı Women in Business kapsamında, kadınların sahibi veya yöneticisi olduğu işletmelere kullandırmak üzere 55 milyon ABD doları kredi sağladık. Bankamız, EBRD'nin 300 milyon Avroluk Kadın Girişimcilik Programı altında aldığı ilk krediyi en hızlı kullandıran ve ikinci kredi dilimine hak kazanan tek Türk bankası oldu. QNB Finansbank'ın toplam kadın girişimcilik kaynağı bu yeni dilimle 100 milyon Avroya ulaştı. Kredi, ayrıca Avrupa Birliği ve T.C. Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın garantörlüğünü de içeriyor.

Operasyonel alanda ve finansal hizmetlerin dijitalleşmesi süreçlerinde de ilkleri gerçekleştirmeye devam ettik. Western Union ile uluslararası para transferi işlemlerini mobil hale getirdik. Türkiye'de ilk defa Mobil Bankacılık kanalından Western Union para transferi QNB Finansbank Cep Şubesi ile hayata geçti.

2017 yılında Türkiye'nin ilk dijital bankası Enpara.com, beş yılı geride bıraktı. Enpara.com 2012 yılında bankacılıkta yeni bir kategori yaratarak Türkiye'nin yüzde yüz şubesiz ilk dijital bankası oldu. 870 bin bireysel müşteriye ulaşan Enpara.com, Ekim 2016'dan beri KOBİ'lere de Enpara.com Şirketim markası altında hizmet veriyor ve 10 bin müşteriye ulaştı. Aralık ayı itibarıyla müşterilerimize sunduğumuz yeni kredi kartı ürünümüzle hem büyüme ivmemizi artıracağız hem de bireysel müşterilerimizin neredeyse tüm bankacılık ihtiyaçlarını karşılar duruma geleceğiz. Net Tavsiye Skoru 74 olan Enpara.com, müşterisiyle kurduğu özel bağ ile benzersiz bir müşteri deneyimi sağlamış durumda. Kredi kartı ile Enpara.com çok daha özel bir konuma gelmiş olacak.

2017 yılı boyunca başarılarımız pek çok ödüle layık görüldü.

QNB Finansbank olarak Türkiye'de gerçekleştirilen proje finansmanı ve özel sektörün tahvil ihracı işlemlerinin ödüllendirildiği Bonds&Loans Türkiye ödüllerinde üç kategoride ikisi birincilik olmak üzere dört ödül aldık. İstanbul 3. Havalimanı Projesiyle "Yılın Ulaştırma Finansmanı Kredisi" kategorisinde

ve Galataport projesiyle “Yılın Altyapı Finansmanı Kredisi” kategorisinde birincilik ödüllerinin sahibi olduk. “Yılın Ulaştırma Finansmanı Kredisi” kategorisinde Galataport projesiyle ikincilik ödülü ve “Yılın Proje Finansmanı Kredisi” kategorisinde ise İstanbul 3. Havalimanı projesiyle üçüncülük ödülüne layık görüldük.

Bu yıl Güneydoğu Avrupa için Avrupa Fonu (EFSE) ve Frankfurt Okulu ile işbirliği içinde sürdürdüğümüz Tarımsal Okuryazarlık Sosyal Sorumluluk Projesi’nde ikinci dönemi başlattık. Proje kapsamında Ağustos-Aralık ayları arasında 10 ayrı ilde çiftçilerle yapılan toplantılarda Frankfurt Okulu eğitmenleri tarafından finansal bilgilerin yanı sıra sulama teknolojileri, kuraklık riski, hayvancılık gibi tarım başlıklarında da eğitim yapıldı.

Çocuklar kurumsal sosyal sorumluluk projelerimizin odağı olmaya devam edecek. Minik Eller Büyük Hayaller platformumuz şu ana kadar binlerce çocuğa ulaştı. Önümüzdeki dönemde de çocukların ve gençlerin yaratıcılıklarını, analitik düşünmelerini destekleyen yeni çalışmaları hayata geçireceğiz. Microsoft Türkiye ve Habitat Derneği işbirliğimizle gerçekleşen “Minik Parmaklar Geleceği Programlıyor” projemiz ile 16. Altın Pusula Türkiye Halkla İlişkiler Ödülleri yarışmasında Büyük Ödül’ün sahibi olduk. Çocukları matematiğin eğlenceli dünyasıyla tanıştıran ve özel tırlarla Türkiye’yi dolaşan Harika Matematik sergisi sponsorluğuyla da ödüle layık görüldük.

QNB Finansbank olarak bu yıl da toplumun ve ekonominin gelişmesine destek sağlayan kurumsal sosyal sorumluluk çalışmalarımıza, sponsorluk ve organizasyonlarımıza devam ettik. Geleceğin liderlerini bugünden yaratma misyonumuzla eğitim, sanat, spor ve girişimciliğe desteğimize yeni dönemde de devam edeceğiz.

Türkiye İç Denetim Enstitüsü Farkındalık Ödülleri’nde üç kategoride ödül kazandık. Bankamız, denetimde kariyer hedefleyen yetenekler için tasarlanan bir kariyer yolculuğu programı olan Finans AuditPro ile “Kurumsal Farkındalık” ödülünü alırken Anadolu Ziyaretleri programı ile “Toplumsal Farkındalık” ödülüne layık görüldü. Banka müfettişlerimizden Hatice Pınar Yıldız da TİDE’nin sosyal medya çalışmalarına katkısıyla “Bireysel Farkındalık” Ödülü’nün sahibi oldu.

ABD kökenli, kar amacı gütmeyen bir kuruluş olan Talent Board’un bağımsız araştırmasına bu yıl Türkiye ilk kez dahil oldu ve QNB Finansbank, işe alım süreçlerinde adayların deneyiminin bizzat kendileriyle yapılan anketlerle araştırıldığı, Talent Board tarafından düzenlenen Candidate Experience Survey’de ödüle layık görüldü.

İstihdam ve katma değer yaratma potansiyeli olan projelerin hayata geçmesini sağlama hedefiyle gerçekleştirdiğimiz Geleceğin Patronları Yarışması’nı bu yıl dördüncü kez düzenlendik. Bu yıl 450 projeyle girişimciler Geleceğin Patronu olmak için yarıştı.

2017 Faaliyet Raporu

Yarışmaya 2013 yılından bu yana 5 bin 800 proje başvurdu. 46 proje finale kaldı. 250 projenin sahibi girişimcilik konusunda eğitim desteği aldı. Geleceğin Patronları yarışmasıyla Girişimci ekosistemine önemli bir katkıda bulunduğumuza inanıyoruz.

2018 yılında 2017 yılındaki grafiğimizi devam ettirerek tüm alanlarda sektörün üzerinde büyümeyi hedefliyoruz. 2018 yılında sektörün daha çok tüzel kredilerde büyümeye devam edeceğini öngörüyoruz. İhracatı özendirmeye yönelik makro politika çerçevesinde alınan tedbirler bu öngörümüzü desteklemektedir. Sektör büyümesine paralel bir şekilde ve risk maliyetlerimize odaklanarak tüzel kredilerde büyümeye devam edeceğiz. Kurumsal bankacılık ve proje finansmanında rekabetçi politikamız devam edecek ve dış ticaret işlemlerinde pazar payımızı artıracağız.

Finansal performansın geliştirilmesinde inovasyon yatırımlarının öneminin farkındayız. Banka olarak yaptığımız teknolojik yatırımlarla geçtiğimiz dönemlerde operasyonel verimliliğimizde ciddi seviyede artış sağladık ve bununla beraber müşterilerimiz işlemlerini çok hızlı bir şekilde tamamlayabilir hale geldi. Önümüzdeki dönemlerde operasyonel verimliliğimizi artırıcı projeler önceliğimiz olmaya devam edecek. 2018 yılında dijital kanallarımızı aktif olarak kullanan müşteri sayımızı artırmayı hedefliyoruz.

Hedeflerimize ulaşırken gücümüze güç katan müşterilerimize, hissedarlarımıza ve iş ortaklarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Temel Güzeloğlu
Genel Müdür

QNB Finansbank'a Bakış

Tarihçe

Yıl	Gelişmeler
1987	• Finansbank A.Ş. kuruldu.
1988	• Finansbank A.Ş., Commercial Union'ın Türkiye'deki sigorta yan kuruluşuna kurucu ortak olarak katıldı.
1989	• İsviçre'de faaliyet gösteren UBS iştiraki PBG Privatbank Geneve S.A.'nın %90'ı satın alınarak ismi FB Suisse S.A. olarak değiştirildi.
1990	• Finansbank A.Ş.'nin hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başladı. • Finans Leasing A.Ş. kurularak finansal kiralama sektörüne girildi. • Başarılı ancak olanakları kısıtlı üniversite öğrencilerine burs veren Finans Vakfı kuruldu.
1991	• Finansbank A.Ş., Fransa'da yerleşik Banque du Bosphore'un kuruluşuna%20 oranında ortak olarak katıldı.
1992	• Fiba Faktoring A.Ş. kurularak faktoring piyasasına adım atıldı.
1994	• Finansbank (Holland) N.V. Amsterdam'da kuruldu.
1995	• Perakende bankacılık piyasasına girilmesine karar verildi. Bu bağlamda, 1995-2003 yılları arasında 150'ye yakın şube açıldı. • Finansbank dünyada seçilen 5 pilot banka arasında yer alarak Reuters Mail sistemini dünya çapında uygulayan ilk banka oldu.
1997	• Finansbank A.Ş.'nin yatırım bankacılığı operasyonları yeni kurulan Finans Yatırım A.Ş.'ye taşındı. • Finansbank (Moscow) Ltd. Moskova'da bankacılık faaliyetlerine başladı.
1998	• Finansbank A.Ş. hisseleri GDR (Global Depositary Receipts) ihracı yoluyla, Londra Borsası'na kote edilerek ikinci kez halka arz edildi. • Finans Leasing (Romania) S.A. kuruldu. • İstanbul, Esentepe'deki Genel Müdürlük binasına taşınıldı. • ISO 9001 Kalite Belgesi alındı.
1999	• Telefon bankacılığı uygulaması başlatıldı. • Türkiye'de çok sayıda mağazanın üye olduğu alışveriş kartı ile kredi kartını birleştiren ilk taksitli kredi kartı GalaxyCard çıkartıldı.
2000	• Merkezi Bükreş'te bulunan Banca de Credit Industrial si Commercial S.A. satın alınarak adı Finansbank (Romania) S.A. olarak değiştirildi. • Finansbank A.Ş.'nin önemli yatırımlarından biri olan İstanbul Ümraniye'deki Operasyon Merkezi tamamlandı.
2001	• Commercial Union Sigorta ve Commercial Union Hayat Sigorta'daki hisseler CGU International Insurance Plc'ye satıldı. • Finans Sigorta kuruldu.
2002	• Banka'nın tüm bilgi işlem sisteminin yenilenmesini sağlayan Temel Bankacılık Projesi (Core Banking) tamamlanarak hayata geçirildi. • GalaxyCard, CardFinans olarak sunulmaya başlandı.
2003	• Toplam şube sayısı 150'ye, çalışan sayısı ise 3.928'e ulaştı.
2004	• Finansbank konsolide aktif toplamı açısından Türkiye'nin 5. büyük özel bankası oldu. • Finansbank Türkiye'nin ilk sermaye benzeri kredisini uluslararası piyasalardan temin etti.
2005	• Toplam şube sayısı 208'e ulaştı. • Bir Türk bankası tarafından alınan en yüksek tutarlı sigortasız seküritizasyon kredisini temin etti.
2006	• NBG, Finansbank'a %46 oranında ortak oldu. • Toplam şube sayısı yıl sonu itibarıyla 309'a yükseldi.

Yıl	Gelişmeler
2007	• Finans Emeklilik kuruldu. • Toplam şube sayısı yıl sonu itibarıyla 411'e yükseldi.
2008	• Finansbank Erzurum Operasyon Merkezi hizmete açıldı. - Tüketici finansmanı faaliyetleri için Finans Tüketici Finansmanı A.Ş. kuruldu. • Capital Dergisi'nin 8.'sini gerçekleştirdiği "Türkiye'nin En Beğenilen Şirketleri" araştırmasında Finansbank sektörün en beğenilen üç şirketi arasında yerini aldı. Fiba Holding'in sahibi olduğu hisselerin satın alınmasıyla birlikte NBG Grubu Finansbank'ın %94,8 hissesinin sahibi oldu.
2009	• Dünyada ilk olan bir uygulamayla, müşterilere CardFinans Nakit ile yapacakları alışverişlerini taksitlendirme imkanı sunuldu.
2010	• Kart aidatı ödemesi bulunmayan ve standart kredi kartı özelliklerine sahip ilk kredi kartı FixCard çıkartıldı. Kart satışı ilk 6 ay içinde 300.000 adede ulaştı. • Doktorlara yönelik hazırlanan ClubFinans Doctors kredi kartı, lansmanından itibaren sekiz ay içinde 47.000 müşteri ile Türkiye'deki doktorların yaklaşık üçte birine ulaştı. • Avrupa Yatırım Fonu (AYF) teminatı ile gerçekleştirilen ve Türkiye'de ilk olan bir çalışma ile KOBİ müşterilerinin teminat gösterme problemini önemli ölçüde aşmaları sağlandı. • Sektörde bir ilk olan ve işletme sahiplerinin çek, senet kullanımını azaltan CardFinans Vadekart ile ticaret hayatının yeni bir boyut kazanması sağlandı.
2011	• Haziran ayında "Bizce Mümkün" gelişim programına start verildi.
2012	• Erzurum'da Çağrı Merkezi kuruldu. • Değişen müşteri ihtiyaçları doğrultusunda www.finansbank.com.tr internet sitesi üstün bir teknolojiyle 12,5 milyon TL yatırım yapılarak tamamen yenilendi. • Amerika'nın en büyük sağlık ve hayat sigortası şirketlerinden Cigna, Finans Emeklilik'in %51'ini satın aldı. • Dünyanın en büyük sigorta şirketlerinden Sompo Japan Sigorta ile 15 yıllık acentelik anlaşması imzalandı. • Türkiye'de bir ilk olarak hem banka kartı hem kredi kartı FixCard'da birleştirildi. •Türkiye'nin ilk dijital bankacılık platformu Enpara.com kuruldu.
2013	• eFinans kuruldu.
2014	• Banka'nın tarihindeki en yüksek miktarlı sendikasyon kredisi yurtdışından temin edildi.
	• Hizmet kalitesini yükseltmeye yönelik "Basemap" projemiz finans sektörünün en prestijli inovasyon yarışmalarından biri olan EFMA'da satış verimliliği inovasyonu kategorisinde 2.'lik ödülü aldı.
2015	• MEBH Minik Eller Büyük Hayaller isimli çocuk odaklı sosyal sorumluluk platformu kuruldu.
	• Finansbank finans dünyasının Oscar'ı olarak kabul edilen Bonds and Loans Türkiye Ödülleri'nde 3 dalda birinci olarak 4 dalda toplam 9 ödül kazandı.
	• Finansbank'ın NBG tarafından Qatar National Bank'a satışı ile ilgili anlaşma yapıldı.
2016	• Finansbank'ın NBG tarafından Qatar National Bank'a satışı gerçekleşti ve Banka'nın işletme adı QNB Finansbank olarak değişti.
	• Tüketici finansmanı iştirakinin tüm hisselerinin QNB Finansbank'a devri sonrasında şirketin unvanı Hemenal Finansman olarak değişti ve şirket faaliyete geçti.
2017	• Banka 30. kuruluş yıldönümünü kutladı.
	• Banka sektörde bir ilki gerçekleştirerek kuruluşundan bu yana Harvard Üniversitesi'nde dört kez (1994, 2006, 2015 ve 2017'de) vaka çalışması oldu.

2017 Faaliyet Raporu

VİZYONUMUZ

Türkiye'yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak

MİSYONUMUZ

QNB Finansbank'a dokunan herkesle, ihtiyaçları anlamaya, doğru çözümler üretmeye ve memnuniyete dayalı, mutlaka başarmayı hedefleyen yaşam boyu sürecek bir ortaklık kurmak

DEĞERLERİMİZ

Saygı ve Bağlılık

"Biz" Olmak

Yaratıcılık

Liderlik

Özet Finansal Göstergeler

Kârlılık (milyon TL)					
	2013	2014	2015	2016	2017
Net faiz geliri	3.163	3.088	3.947	4.504	5.652
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.032	1.334	1.314	1.363	1.686
Diğer faaliyet giderleri	2.294	2.334	2.737	2.800	2.967
Vergi öncesi faaliyet kârı	938	1.142	903	1.484	2.049
Vergi karşılığı (-)	203	265	197	280	446
Net dönem kârı	734	877	706	1.203	1.603

Bilanço (milyon TL)					
	2013	2014	2015	2016	2017
Toplam krediler	42.910	50.344	57.273	62.923	82.683
Menkul kıymetler	8.731	9.165	9.197	12.950	15.543
Toplam aktifler	66.010	75.206	85.727	101.503	125.857
Müşteri mevduatı	36.980	40.652	47.009	51.966	65.297
Özkaynaklar	7.648	8.574	9.024	10.126	12.155

Ortaklık ve Sermaye Yapısı

31.12.2017

Ortaklık ve Sermaye Yapısı		
	Sermaye (bin TL)	Pay
Qatar National Bank (“QNB”)	3.345.892	%99,88
Diğer	4.108	%0,12
Toplam	3.350.000	%100,00

Uluslararası Derecelendirme Notları

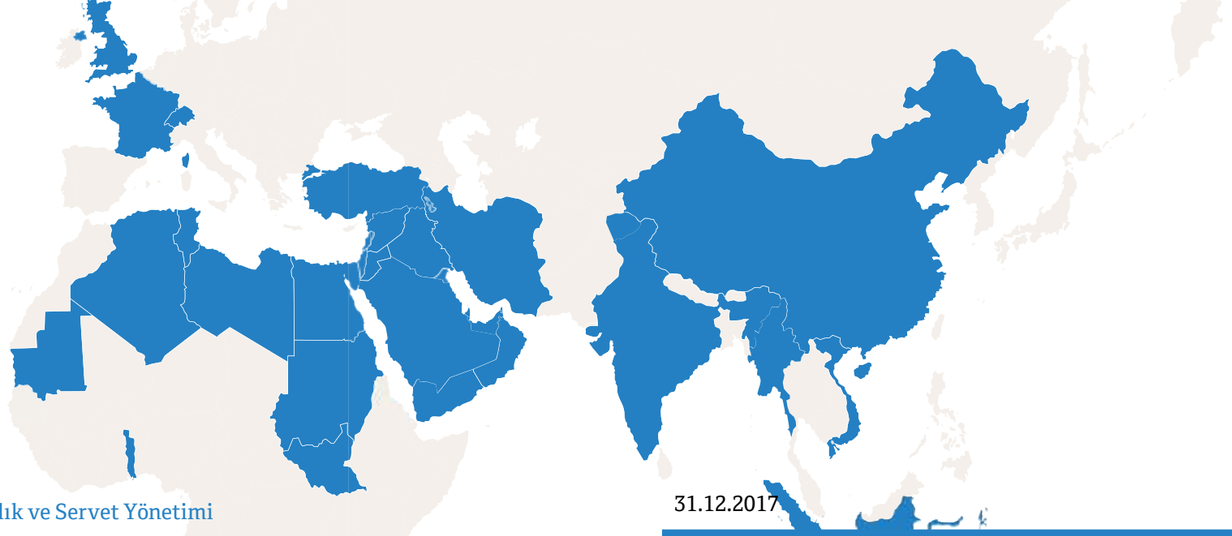
Fitch Ratings	
Uzun Vadeli Döviz Notu	BBB-
Uzun Vadeli TL Notu	BBB-
Kısa Vadeli Döviz Notu	F3
Kısa Vadeli TL Notu	F3
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA(tur)
Finansal Kapasite Notu	bb+
Destek Notu	2
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	BBB-

Moody’s	
Uzun Vadeli Döviz Mevduat Notu	Ba2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba1
Kısa Vadeli Döviz Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	Ba1

Capital Intelligence	
Uzun Vadeli Döviz Notu	BB+
Kısa Vadeli Döviz Notu	B
Finansal güç notu	BBB
Destek Notu	2

2017 Faaliyet Raporu

Kısaca QNB Grubu



Artan uluslararası varlığıyla güçlü ve yüksek kredi notlarına sahip itibarlı bir banka olan QNB Grubu'nun parçası olmaktan gurur duymaktayız.

1964 yılında tamamen Katar menşeili ilk banka olarak kurulan QNB, Orta Doğu ve Afrika bölgesindeki lider finansal kuruluştur. QNB Grubu bugün üç kıtada 31'den fazla ülkede 28 binden fazla çalışanı ile 20 milyon müşteriye hizmet vermektedir. QNB Katar kökenine duyduğu gururla, bölgeye ve ötesine önemli katkıda bulunmaktadır.

Faaliyet Alanları

1. Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Yapılandırılmış finansman, proje finansmanı, işlem bankacılığı, finansal kurumlar, hazine, yatırım bankacılığı ve danışmanlık hizmetleri dahil kapsamlı kurumsal ve ticari bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

2. Varlık ve Servet Yönetimi

Onshore ve offshore olarak konumlanmış; etkin; kurumsal, üst-düzey ve ultra üst-düzey müşterilere özel, ilişki temelli yaklaşıma uygun özel bankacılık ve varlık yönetimi ürünleri sunmaktadır. Bu ürünler Katar'da brokerlik ve saklama hizmetleriyle desteklenmektedir.

3. Bireysel Bankacılık

Varlıklı müşterileri hedefleyen QNB First ve QNB First-Plus aracılığıyla sunulan ayrıcalıklı bankacılık ürünleri dahil, geniş bir bireysel bankacılık ürün ve hizmet gamını iştirakleri de dahil 1.235'ten fazla şubeli bir ağ vasıtasıyla sunmaktadır.

4. Uluslararası Bankacılık

İştirak ve şubelerin Genel Merkez'le bağını kurmaya, QNB'nin uluslararası varlığını geliştirmeye ve Grup ofislerinin, iştiraklerin ve denetçiler dahil olmak üzere diğer paydaşların nezareti vasıtasıyla uluslararası işbirliğini sağlamayı hedeflemektedir.

31.12.2017

Mali Yapı	
Varlıklar	222,8 milyar ABD doları
Net Kar	3,6 milyar ABD doları
Net Kar Artışı	%6
Hisse başı Kar Payı	3,8 ABD doları
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (Basel III)	%16,5

Kredi Notları	
Standard&Poor's	A
Moody's	Aa3
Fitch	A+
Capital Intelligence	AA-

İştirakler ve Bağlı Kuruluşlar	
Adı	**Hissedarlık Oranı (%)**
QNB Finansbank (Türkiye)	99,88
QNB Al Ahli (Mısır)	97,12
QNB Endonezya	82,6
QNB Tunus	99,96
QNB Suriye	50,8
QNB Suisse (İsviçre)	100,0
QNB Capital LLC (Katar)	100,0
QNB Financial Services (Katar)	100,0
Mansour Bank (Irak)	50,8
Ticaret ve Gelişme Bankası (Libya)	49,0
Uluslararası Ticaret Bankası (CBI) (B.A.E.)	40,0
Ticaret ve Finans Konut Bankası (HBTF) (Ürdün)	34,5
Ecobank Transnational Incorporated (Ecobank) (Togo)	20,1
Al Jazeera Finance Company (Katar)	20,0

2017 Faaliyetleri

2017 Faaliyet Raporu

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

QNB Finansbank Kurumsal Bankacılık, İstanbul ve Ankara'daki 4 adet kurumsal şubesi ve Bursa, İzmir, Antalya ve Adana'daki temsilcilikleri vasıtasıyla Türkiye'nin önde gelen grup ve holdingleri ile çokuluslu firmalarına, Ticari Bankacılık ise 42 şube ile ticari firmalara hizmet sunmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisi ile müşterilerinin ana bankası olmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda organize edilen "İstanbul Buluşmaları" ile 2016 yılında Game Changers Türkiye'de 2 ödül alan QNB Finansbank, Stevie Awards 2017'de de ödüle layık görülmüştür. "İstanbul Buluşmaları"nda müşterilerinden aldığı pozitif geri bildirimler ve edinilen başarılı sonuçlar ışığında "Anadolu Buluşmaları" programı hayata geçirilerek Gaziantep, Ankara, Adana, Kayseri ve Bursa'da ülkenin önde gelen iş adamları ile Bloomberg HT medya sponsorluğunda paneller gerçekleştirilmiştir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Banka'nın tüzel segmentlerde büyüme stratejisi ve Türkiye'yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak vizyonu doğrultusunda, nakdi ve gayrinakdi kredilerini %53,6 büyüterek sektörün üzerinde bir büyüme gerçekleştirmiştir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerinin kredi dışı bankacılık ihtiyaçlarına da güçlü teknolojik altyapısı, geniş ürün yelpazesi, etkin süreçleri ve nitelikli insan kaynağı ile hızlıca cevap vermektedir.

Müşterilerinin yanı sıra müşteri ortakları, çalışanları, bayi ve tedarikçilerinin de QNB Finansbank çatısı altında en iyi hizmeti alması için diğer işkolları ile çalışmalar yaparak tüm iş ilişkileri zincirine katma değer yaratacak çözümler sunmaktadır.

Proje ve Yapılandırılmış Finansman

QNB Finansbank Proje ve Yapılandırılmış Finansman Grubu, 2017 yılında da önemli projelerin finansmanı aracılığı ile Türkiye ekonomisinin büyümesine katkılar yapmayı sürdürmüştür.

Grup tecrübeli kadrosu ile müşterilerine sağladığı destek ve ürettiği çözümler ile rakiplerinden farklılaşmayı sürdürmüş ve kurumsal ve ticari segmentteki farklı sektörlerde Türkiye için önem taşıyan toplam kırk yedi projeye 1,9 milyar ABD Doları limit tesis etmiştir.

Müşterilerine; Gelir Getiren Varlık, Altyapı Yatırımları ve Satın Alım Finansmanı Bölümü, Enerji, Kamu Özel Ortaklıkları, Özelleştirme Finansmanı Bölümü ve Ticari Bankacılık Proje Finansmanı Bölümü olarak üç ayrı kanaldan hizmet vermeye devam eden Grup, 2017 yılında uzman kadrosuyla yapılandırılmış işlemlerde özellikli ve hızlı hizmet vermeyi sürdürmüştür.

QNB Finansbank 2017'de Kamu-Özel İşbirliği kapsamındaki projelerde adından söz ettirmeye devam etmiştir. Akfen İnşaat'ın Tekirdağ'da kurulacak dört yüz seksen yataklı şehir hastanesi projesinde tek finansman sağlayıcı olarak toplam 189,450 milyon Avro taahhüt etmiştir. 2017 yılında gerçekleşen ve Türkiye'de şehir hastanelerinden sonra Kamu-Özel İşbirliği kapsamında gerçekleştirilen ilk laboratuvar projesi olan CCN Yatırım Holding'in Bilkent Laboratuvar projesine uluslararası kalkınma bankaları ile birlikte toplamda 494,5 milyon Euro finansman sağlanması amacıyla taraflar arasında kredi sözleşmesi imzalanmıştır. Finansman sağlayanlar arasındaki tek ticari banka olan ve işlemde yurtiçi hesap bankası, teminat temsilcisi ve kredi temsilcisi rollerini üstlenen QNB Finansbank bu işlemden 75 milyon Avro pay almıştır.

Kuzey Marmara Otoyolu 2016 yılında, bir kamu kuruluşu olan Karayolları Genel Müdürlüğü'nün ihaleye çıkarmış olduğu en büyük yap-işlet-devret projelerinden birisi olma özelliğini kazanmıştır. 2017 yılında Kuzey Marmara Otoyolu'nun hem Asya hem de Avrupa Kesimi için yapılan finansman paketine QNB Finansbank dahil 6 Türk Bankası toplam 2,7 milyar ABD Doları tutarında finansman sağlamıştır. QNB Finansbank bu projede oynadığı rol ile mega projelerin finansmanlarında ilk akla gelen bankalardan biri olma özelliğini korumuştur.

İzmir, Balçova'da Doğuş Grubu ve Orjin Grubu'nun ortaklığında gerçekleştirilecek, lüks segmente hitap edecek olan 74.000 m2 kiralanabilir alana ve 180 odalı bir otel sahip olan İzmir İstinye Park projesinin, Doğuş Gayrimenkul Yatırım İşletme A.Ş. payına ait olan kısım için 140 milyon Avro nakit kredinin onayı alınmıştır. Bu proje sayesinde İstanbul İstinye Park AVM dışında Türkiye'de başka mağazası bulunmayan dünyaca ünlü lüks segment markalar, İzmir Bölgesi'nde ikinci mağazalarını açacaklardır.

İstanbul, Maltepe'de Rönesans Gayrimenkul Grubu tarafından inşaası devam eden, AVM, ofis ve rezidansı içinde barındıracak, 90.000m2 üzerinde kiralanabilir alana ve 22.000 m2 üzerinde satılabilir alana sahip olacak Maltepe Piazza karma projesine QNB Finansbank tek finansman sağlayıcı olarak 200 milyon Euro kredi taahhüt etmiştir.

QNB Finansbank Proje ve Yapılandırılmış Finansman Grubu, Türkiye'nin geleceğine duyduğu güvene paralel olarak, Türkiye ekonomisinin finansman ihtiyacının karşılanması konusunda geçen yıllarda olduğu gibi 2018 yılında da üzerine düşen görevi yerine getirecektir.

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Birimi 2017 yılında müşterilerin hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak yeni ve gelişmiş çözümler sunmaya devam etmiştir.

Nakit yönetiminin temel ürünlerinden biri olan Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) tarafında, ana firma adedi yıllık %26 artmış, işlem hacmi 9,7 milyar TL'ye ulaşmış, DBS bayilerine tanımlanan toplam limit hacmi ise %20 artarak 3 milyar TL'yi yakalamıştır. Kurum tahsilatı projelerinde yirmi beş yeni firma ile anlaşma yapılmıştır. Aynı zamanda yıl içinde tahsil çeki pazar payı %4,50'ye ulaşmıştır.

İştiraki eFinans'tan hizmet alan müşterilerine sunduğu e-Fatura teminatlı kredi çözümü ile e-dönüşümde öncülüğünü sergileyen QNB Finansbank, 2017 yılında e-fatura iskontosu yöntemi ile tedarikçilere finansman sağlanmasına yönelik çalışmalar yapmıştır. Hızlı likiditeye ulaşma ve teminat konusunda KOBİ'lere destek olmak adına büyük firmalarla anlaşma sağlamıştır. 2018 yılında e-Defter entegrasyonu başta olmak üzere e-uygulamalar alanında müşterileri yepyeni çözümlerle buluşturmayı amaçlamaktadır.

Müşterilerin ihtiyacına yönelik çözümler sunmak adına yenilikçi ürünler sunan QNB Finansbank, altyapı geliştirmeleriyle Havale/EFT işlemlerinde işlem hızını ikiye katlamıştır. Müşteri memnuniyetinin artırılması adına, DBS Yetki belgeleri ve otomatik ödeme talimatlarının dijital onay ile alınması sağlanmıştır. Bunlara ek olarak, kurum ödemelerinde bankaya verilen talimata istinaden, işlem anında tek tuşla tahsilat yapılması mümkün hale getirilmiştir.

Elektronik bankacılığın önemini her fırsatta dile getiren QNB Finansbank'ın dış ticaret işlemlerinin şubeye gitmeden, hızlı ve pratik bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlayan tüzel internet şube menüsü sayesinde, dış ticaret müşterilerinin %12'si İnternet şubesi aracılığıyla işlem yapmaktadır. Dış ticarette önemli bir paya sahip olan KOBİ'lere ve ticari segment müşterilere özel oluşturduğu "Eko Dış Ticaret Paketleri" ile firmalar, işlem başına ücret ödemek yerine paket ücreti ödeyerek işlemlerini gerçekleştirebilmektedirler.

2015 yılında Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret bölümlerini tek çatı altında birleştiren QNB Finansbank, 2017 yılında dış ticaret tarafındaki yoğun konsantrasyonu sayesinde performansını üst seviyeye çıkarmıştır. Türkiye dış ticaret hacmi yıllık %15 büyürken, QNB Finansbank toplam dış ticaret hacminde %19 artış ile ihracatta %6,88, ithalatta %5,05, toplam dış ticarette ise %5,68 kümüle pazar payına ulaşmıştır. İthalat tarafında sunduğu finansman olanakları sayesinde, ithalat akreditif hacmi yaklaşık %30'luk büyüme göstermiştir.

QNB Finansbank, geniş muhabir ağı ve güçlü sermaye yapısı sayesinde ve Orta Doğu ve Afrika'nın finansörü konumunda olan QNB ailesinin üyesi olmanın avantajını kullanarak, 2018 yılında özellikle bu bölgede ticari faaliyetlerde bulunan firmaların ana bankası olmayı hedeflemektedir.

2017 Faaliyet Raporu

KOBİ ve Tarım Bankacılığı

QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı; Orta Boy İşletmeler, İşletme Bankacılığı ve Tarım Bankacılığı olarak üç temel hizmet kanalından oluşmaktadır. Yıllık cirosu 4 milyon TL'ye kadar olan firmalar, İşletme Bankacılığı kanalından; 4-40 milyon TL cirosu olan firmalar ise Orta Boy İşletmeler Bankacılığı servis kanalından hizmet almaktadır. Tarım Bankacılığı çatısı altında tarım sektöründe faaliyet gösteren üreticiden ihracatçıya tüm firmalara cirodan bağımsız hizmet sunulmaktadır.

Geçtiğimiz beş yıl içerisinde QNB Finansbank Kobi kredilerinde yaklaşık 4 kat büyümüştür. 2017 yılında QNB Finansbank KOBİ kredilerinde yıllık bazda %25 büyüme gerçekleştirmiştir. Hayata geçirdiği tüm projeler ve yüksek odaklanma sayesinde 500'ün üzerinde şubede, 1500 personeli ile hizmet vermekte olan QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı, 2017 yılında ekonominin can damarı sayılan KOBİ'lere verdiği desteği sürdürmüş, pazardan daha hızlı büyüyerek KOBİ kredileri pazar payını artırmayı başarmıştır. 2017 yıl sonunda KOBİ kredileri, toplam banka kredilerinin yaklaşık %33'ünü oluşturmuştur.

QNB Finansbank, müşterilerinin işlemlerini en hızlı ve etkin şekilde yapabilmelerini ve iş yerlerinden ayrılmadan tüm bankacılık hizmetlerinden yararlanabilmelerini sağlamak için şube dışı kanallara yaptığı yatırımı 2017 yılında sürdürmüştür. Sadece KOBİ'lere hizmet veren ve para yatırıp çekme dışında tüm bankacılık işlemlerini telefonda yapmayı sağlayan "KOBİ Rahat Hat" ile KOBİ'lere anlık ve profesyonel destek vererek şubeye gitmeden tüm işlemlerini hızlıca gerçekleştirmelerini sağlamıştır. KOBİ'ler için özel olarak düzenlenmiş QNB Finansbank İnternet ve Mobil şubeleri 2017 yılında eklenen yeni fonksiyonları ile müşterilere kesintisiz hizmet vermeyi sürdürmektedir. Bunun yanında 2017 yılında tamamlanan "İşletme Sahada" projesi ile QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı portföy yöneticileri, KOBİ'leri ziyaret edip hesap açılışından kredi başvurusuna, kredi kullandırımından POS taleplerinin alınmasına kadar tüm bankacılık işlemlerini müşterinin iş yerinden ayrılmadan, tabletlerinden tamamlar hale gelmiştir. Bu hizmetler sayesinde, 2017 yılında QNB Finansbank, otuz binden fazla KOBİ'ye 10 milyar TL'den fazla Kredi Garanti Fonu (KGF) destekli kredi kullandırmıştır. Ayrıca, kadın girişimcileri desteklemek amacıyla Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) elde ettiği garantörlük kapsamında 90 milyon TL'nin üzerinde kredi kullandırmıştır. QNB Finansbank'ın aracılık ettiği, Avrupa Yatırım Fonu (EIF) kaynaklı ve ödeme güçlerinin düşük olması nedeniyle fonlama imkanı bulamayan KOBİ'lere kredi kullandırımını hedefleyen COSME fonunda ise 250 milyon TL üzerinde kredi hacmi yaratılmış ve yaklaşık 9.000 müşteriye kredi kullandırılmıştır.

Küresel rekabette müşterisinin yanında yer alarak KOBİ'lerin gücüne güç katmayı hedefleyen QNB Finansbank dış ticaret konusunda KOBİ'lere eğitim ve danışmanlık sunmaktadır. QNB Finansbank, organizasyonel olarak da kendini müşterisine yakın konumlandırmakta, bölge yapısı ile dış ticaret uzmanlığını ve hizmet ağını müşterisine sunmaktadır. QNB Finansbank, müşterilerine dış ticaret işlemlerini de İnternet şubesi üzerinden yapma imkanı sunmakta, böylece müşterilerinin her kanaldan işlemlerini kolayca ve hızla yapabilmelerini sağlamaktadır.

Müşterilerinin rahatlığını her zaman ön planda tutan QNB Finansbank, sunduğu "Rahat Paket" çeşitleriyle müşterilerinin yıllık tek bir ücret ödeyerek ihtiyaçlarına göre aldıkları paketler sayesinde, bankacılık işlemlerini işlem maliyetlerini düşünmeden sınırsız gerçekleştirmelerini sağlamaktadır. 2017 yılında, QNB Finansbank iki ayda bir müşterileri ile farklı şehirlerde toplanarak onların öneri ve ihtiyaçlarını dinlemiş, Ticaret Odaları ile işbirliği içinde KOBİ'lerin hizmetlere daha rahat ulaşmalarını sağlamıştır. Ayrıca, KOBİ dünyasının tüm seviyelerine destek veren QNB Finansbank, bu yıl 4.'sü düzenlenen

Bireysel, YGS ve Özel Bankacılık

Mevcut stratejileri doğrultusunda QNB Finansbank 2017 yılında 580 şube ile faaliyet göstermiştir.

Bireysel Krediler

2017 yılı, ihtiyaç kredilerinde ve KMH (Kredili Mevduat Hesabı) ürünlerinde müşterilerin acil nakit ihtiyaçlarını en hızlı ve en kolay şekilde çözecek altyapı geliştirmelerinin yapıldığı, İnternet bankacılığı, mobil bankacılık ve Çağrı Merkezi'nin hızlı kredi çözümleri için tam uyumlu hale getirildiği ve yeni ürünlerin müşterilere sunulduğu bir yıl olmuştur. qnbfinansbank.com'da hem banka müşterilerinin hem de henüz QNB Finansbank müşterisi olmayanların nihai onay aldığı ihtiyaç kredisi başvuru akışı oluşturulmuştur. QNB Finansbank Haziran 2017'de Türkiye'nin ilk dijital kredi uygulaması olan KrediGO'yu hayata geçirerek sektöründe öncü banka olmaya devam etmiştir.

Aralık 2017 itibarı ile QNB Finansbank KMH ürünlerinde pazar lideri konumunu korurken, ihtiyaç kredileri, KMH ve diğer krediler pazar payında %6 seviyesine ulaşmıştır.

Müşterilerinin tüm ihtiyaçlarında anında yanında olmayı sürdüren QNB Finansbank önceki yıllarda olduğu gibi kamu personeline, maaş müşterilerine ve QNB Finansbank'tan ilk defa ihtiyaç kredisi kullanacak kişilere özel kredi teklifleri sunmaya devam etmiş, bunun yanı sıra kredi kullandırımlarında var olan basılı döküman yapısını dijital ortama taşımış ve dijital onay ile sunulabilen kullandırımların büyük bir bölümünü yeni akış ile tamamlamıştır.

2017 yılı içerisinde uyguladığı fiyatlama stratejisi ve konut projelerine odaklanan iş modeli ile konut kredileri piyasasındaki rekabetçi konumunu koruyan QNB Finansbank, yıl sonu itibariyle Konut Kredileri'ni 5,3 Milyar TL seviyesine taşımıştır.

Kitle Bankacılığı

Maaş ödemelerinde piyasa ihtiyaçlarına cevap veren sistemsel geliştirmeler ve Bankamızın farklı birimleri arasındaki güçlü iş birliği ile büyümemiz sürmüştür. Kurumsal kâr merkezli ve uluslararası firmalara odaklanmaya devam edilmiştir. Türkiye'nin ve Dünya'nın önde gelen firmaları ile maaş anlaşmaları imzalanmıştır. Maaş ödemesi müşterilerimiz için avantajlı kredi, özel mevduat oranı ve çeşitli indirimler sağlayan müşteri programları başarılı bir şekilde sürdürülmektedir.

QNB Finansbank, emekli maaşını Bankamızdan alan müşterilerimize sağladığı ortak nokta ATM muafiyeti, özel kredi kartı gibi avantajlarla müşteri memnuniyetini yüksek seviyede tutarak tercih edilen banka olmaya devam etmektedir.

2017 yılında Bankamız aracılığıyla müşterilerimize sunduğumuz sigorta ürün gamımıza, farklı müşteri kesimlerinin ihtiyaçlarına özel yeni ürünler dâhil edilmiştir. Bu ürünler arasında "Geri Prim Ödemeli Ferdi Kaza" sigortası ve "İkisi Bir Arada Ferdi Kaza Hayat" sigortası ön plana çıkmaktadır. "Digital Onay ile Sigorta Satış Projesi" ile acentesi olduğumuz sigorta şirketlerinin ürünleri, dijital onay akışıyla müşterilerimize sunulmaya başlanmıştır.

"Geleceğin Patronları" yarışması ile girişimcilere fon ve hizmetlerini sunmakta ve melek yatırımcılardan yatırım bulma şansı tanımaktadır.

Gayrimenkul Projeleri Finansmanı

Türkiye'nin lokomotif sektörlerinden biri olan inşaat sektörünü desteklemek için gayrimenkul proje finansmanını uzman ekip kadrosu ile gerçekleştiren QNB Finansbank, yap-sat ve kentsel dönüşüm kapsamında çalışma yapan firmalara, proje özelinde hazırladığı özel finansman modelleri sunmaktadır. Firmalara yönelik yapılan finansman çözümlerinin yanı sıra, bu projelerden konut almak isteyen bireysel müşterilere yönelik kampanya kurguları ve kişiye özel ödeme planları imkanı ile de destek sağlamaktadır.

QNB Finansbank 2017 yılında Gayrimenkul Projeleri Finansmanı'nın faaliyetleri kapsamında 200'ü aşkın gayrimenkul firmasını özel vade ve teminatlarla proje özelinde hazırlanan finansman modelleri ile desteklemiş, bu kapsamdaki kredilerini 1 milyar TL'ye taşımış ve bir önceki yıla göre %60 büyüme gerçekleştirmiştir.

2017 Yılında uzman çalışma yapısını Gayrimenkul Proje Yöneticileri adıyla şubelere taşıyan QNB Finansbank 2018 yılında toplam 20 şubede sadece Yapsat sektörüne odaklı görev yapacak olan uzman çalışanlar ile sektördeki yenilikçi çalışmalarını sürdürecek, müşteri özelinde finansman çözümleri ile büyümeye devam edecektir.

Tarım Bankacılığı

Ülkemiz için stratejik öneme sahip tarım ve hayvancılık sektörüne inanan QNB Finansbank, 141 şube ve çoğunluğu ziraat mühendislerinden oluşan 199 çalışanı ile sektöre hizmet vermektedir. Tarımsal faaliyete ve bulunduğu yere göre hizmetini çeşitlendiren, sektör dinamiklerine uygun geniş ürün yelpazesiyle etkin bir hizmet sağlayan QNB Finansbank müşteri sayısını 68.230 adete çıkararak tarım kredilerini 3,3 milyar TL'nin üzerine taşımış ve bir önceki yıla göre %50 büyüme gerçekleştirmiştir.

Modernizasyonu ve ölçek ekonomisine uygun işletme modellerini desteklemek amacıyla, yatırım kredilerinde on yıla varan vadeler ve proje finansmanına uygun ödeme koşulları ile finansman imkanı sağlamaktadır. Aynı zamanda Avrupa Birliği Katılım Öncesi Yardım Aracı Kırsal Kalkınma Programı (IPARD) projelerine aracılık etmektedir.

QNB Finansbank, sadece üreticinin değil, aynı zamanda tüketicinin de kaliteli ürüne erişimini sağlamak üzere sertifikalı tarımsal üretimi desteklemektedir. Organik tarım ve iyi tarım uygulamalarında uygun faiz ve uygun ödeme koşulları ile özendirici finansman olanakları sunmaktadır.

2017 yılı içerisinde DBS (Direkt Borçlandırma Sistemi) altyapısı ile çalışan QNB Finansbank Tarım Kart, müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Tarım Kart üreticilerin tarımsal ihtiyaçlarını 6 aya varan vadelerle faizsiz olarak karşılayabilecekleri bir ödeme aracı olup; tohum, yem, mazot, zirai ilaç gibi ürün tedarik eden firmaların alacaklarını da güvence altına alan, fatura problemi olmayan bir alışveriş ortamı sunmaktadır.

2016 yılında sosyal sorumluluk bilinciyle başladığımız ve EFSE & Frankfurt School işbirliği ile ülke çapında yürüttüğümüz finansal okuryazarlık projesine 2017 yılında devam ettik. Bu proje ile ülkenin dört bir yanındaki çiftçilerimiz, finansal araçların verimli kullanılması, gelir-gider yönetimi ve tasarrufların değerlendirilmesi ile ilgili detaylı olarak bilgilendirildiler.

2018 yılında QNB Finansbank tarım ve hayvancılık sektörlerinin gelişim ve değişimine katkı sağlayacak ürün ve hizmetleri müşterileri ile buluşturmaya devam edecektir.

2017 yılında, Bireysel Bankacılık müşterilerimizin hayatını kolaylaştırabilmek adına “Finansçıdan Kazançlı Paketler” ürünüyle üç farklı paket müşterilerimize sunulmaya devam edilmiştir. Bu ürün, paket çeşidinin limitleri dâhilinde yapılan işlemlerden müşterinin ücretsiz olarak faydalanmasına imkân sunmaktadır. Önümüzdeki dönemde müşteri memnuniyetinin artırılması amacıyla paket içeriklerinin zenginleştirilmesi hedeflenmektedir.

Tüm şubelerimizde müşterilerimize Western Union ile hızlı, kolay ve güvenli şekilde yurt dışına para gönderme ve yurtdışından para alma hizmetleri sunulmaktadır. 2017 yılında Western Union işlemleri cep şube kanalına açılmıştır. Böylece müşterilerimize 7 gün 24 saat işlemlerini cep şube aracılığı ile gerçekleştirme imkanı sunulmuştur.

QNB Finansbank olarak Trabzonspor’a ana sponsorluğumuz, Fenerbahçe erkek basketbol takımına ise forma sırt sponsorluğumuz devam etmiştir. Bu kapsamda, Trabzonsporlu ve Fenerbahçeli bireysel müşteriler tarafında yeni müşteri kazanım, mevcut müşterilerde tutundurma ve marka iletişimi çalışmaları yapılmıştır. Özellikle CardFinans Trabzonspor ve CardFinans Fenerbahçe kredi kartı ürünlerimiz ön plana çıkarılarak Bankamıza ait kanallar ve kulüplere ait kanallar üzerinden müşterilerimize ulaşılmıştır.

Mevduat Ürün Yönetimi ve Altın Bankacılığı

2017 yılında QNB Finansbank, standart vadeli mevduat ürünleri, vadeli/vadesiz özelliğini bir arada sunan ürünleri ve birikim ürünlerinin yanı sıra banka bonoları ile müşterilerine birikimlerini değerlendirmeleri için alternatif ürünler sunmaya devam etmiştir.

Vadesiz hesabın rahatlığını sunan ve vadeli hesap gibi faiz getirisi sağlayan mevduat ürünü “Çift Sarılı Hesap” ürününe ek olarak, 2017 yılı içerisinde, üst gelir ve özel bankacılık müşterileri için “Kazandıran Günlük Hesap” lansmanı gerçekleştirilmiştir. Müşterilerin her ay faiz gelirlerini ikinci bir maaş gibi hesaplarına yatıran 366 gün vadeli “Maaşlı Hesap”, müşterilerine uzun vadeli yatırım yapmanın avantajlarını sunarken aynı zamanda faiz gelirini aylık kullanabilme imkânı sağlamıştır. QNB Finansbank “Çekici Hesap” ile vade bozma derdi olmadan müşterilerin mevduatlarının bir kısmını çekmelerine izin vermesi, üstelik çekilen tutara da faiz ödemesiyle müşterilerin farklı ihtiyaçlarına çözüm sunmuştur.

QNB Finansbank 2017 yılında altın alım-satımına imkân veren “Altın Hesap”ı ve müşterilerin altın birikimlerini çalınma ve kaybolma riski olmadan bankada güvenle değerlendirmelerine imkân sunan “Altın Toplama Günleri”ni müşterilerine sunmaya devam etmiştir.

Değişen piyasa koşullarında gelir elde etmek isteyen müşterilerine yönelik hem kur getirisi hem de faiz kazancı elde edebilecekleri “Dönüşümlü Mevduat” ürünü sunulmuştur. Bu ürünle müşteriler Türk lirası, ABD doları, Avro, sterlin, Japon yeni veya İsviçre frangı döviz cinslerinde hesap açabilmektedir.

2017 Faaliyet Raporu

Müşteri dilediği zaman dilediği adette hesap açarken seçilen döviz cinsleri arasında faiz kaybetmeden alım-satım işlemi yapabilmektedir.2017 yılında vadeli mevduatların yanı sıra müşterilere birikim yapma fırsatı veren ürünler sunulmaya devam edilmiştir.

Yatırım Ürünleri

2017 yılında QNB Finansbank, müşterilerinin risk ve getiri beklentisine göre, yatırım fonu, özel sektör tahvili, emtia, yurt içi ve yurt dışı pay senetleri ve vadeli işlem piyasa ürünlerini QNB Finans Portföy ve QNB Finansinvest uzmanlıkları ile sunmayı sürdürmüştür.

QNB Finansbank, müşterilere sunduğu mevcut yatırım ürünlerine ek olarak, iştirakleri ile birlikte 2017 yılında yenilikçi ürünlerle yatırım ürün gamını çeşitlendirmeye devam etmiştir. Mevcut piyasa koşulları ile risk ve getiri tercihlerine en uygun ürünlerle müşterilerine hizmet sunmayı ilke edinen QNB Finansbank tarafından 2017 yılında 20’den fazla bono ihracı gerçekleştirilmiş ve iştiraklerimiz QNB Finansinvest ve QNB Finans Portföy uzmanlığında özel portföy ürünleri ile müşterilerimizin yatırımcı profillerine uygun olarak varlıkları yönetilmiştir.

2017 yılında toplam bono hacmi, bir önceki yıla göre üç kattan fazla büyümüş olup, başta pay senedi olmak üzere iştiraklerimiz aracılığıyla müşterilerimize sunduğumuz toplam yatırım ürünleri hacmimizde ise yıllık %31 büyüme gerçekleşmiştir.

Yüksek Gelir Segmenti

QNB Finansbank, 2017 yılında “Xclusive Bankacılık” markası ile yüksek gelir segmenti müşterilerinin Banka ile olan ilişkilerinin daha da güçlenmesini sağlayıcı, müşteri memnuniyetini ve bağlılığını artırıcı aktivitelere ve projelere yatırım yapmaya devam etmiştir.

QNB Finansbank Yüksek Gelir Segmenti 2017 yılında hedef müşteri gruplarına yönelik kazanım projeleri ile segment kriteri olan 100.000 TL-1 milyon TL arasındaki birikime sahip müşteri adedini %15 artırmıştır.

QNB Finansbank Yüksek Gelir Segmenti müşterilerinin, şubede kendilerine özel hizmet veren müşteri ilişkileri yöneticileri ve çağrı merkezinde Xclusive hizmet asistanları ile tüm bankacılık ve bankacılık dışı hizmetlere kolayca ulaşabilmeleri sağlanmaktadır.Yüksek Gelir Segmenti üyesi müşteriler; İnternet ve mobil bankacılık kanallarından ücretsiz EFT/havale, ATM’lerde yüksek para çekme limiti, diğer banka ATM’lerinden ücretsiz para çekme, indirimli hisse senedi komisyonu ve indirimli kiralık kasa gibi birçok bankacılık avantajına sahip olmaktadır.

QNB Finansbank, Yüksek Gelir Segmenti üyesi müşterilerine Xclusive sadakat programı aracılığı ile bankacılık hizmetleri dışında da ayrıcalıklar sunarak müşteri bağlılığını artırmış ve müşteri kalıcılıklarını daha iyi seviyelere taşımıştır.Yüksek Gelir Segmenti müşterileri Xclusive kredi kartları ile özel şoförlü araç hizmeti, Motovale hizmeti, adrese teslim ücretsiz

2017 Faaliyet Raporu

kuru temizleme hizmeti, Xclusive Kütüphane'den ücretsiz kitap, asistans hizmetleri gibi hayatın her alanında ayrıcalıklı deneyimler yaşamaktadır. 2017 yılında QNB Finansbank, Yüksek Gelir Segmenti ve Özel Bankacılık üyesi müşterilerine Xclusive Seyahat ve Concierge Ekibi ile tüm Concierge hizmetlerinin yanında özel seyahat paketleri ve etkinliklerde en ön sırada biletlerle "Hayatta bir adım önde" olmanın ayrıcalığını sunmuştur.

Özel Bankacılık

QNB Finansbank Özel Bankacılık, QNB Finansbank'taki toplam yatırım ürünleri varlığı 1 milyon TL'nin üzerinde bulunan tüm bireysel müşterilere hizmet vermektedir.

QNB Finansbank Özel Bankacılık, müşterilerinin varlığını müşteri risk ve getiri beklentisine uygun bir şekilde ve müşteriye özel çözümler sunarak yönetmektedir. Mevduat ürünlerinden, yatırım fonlarına, türev ürünlerden, hisse senedine ve Vadeli İşlem Opsiyon Borsası'na kadar birçok farklı yatırım aracı; müşterilerin tercih ve beklentilerine göre kendilerine sunulmaktadır.

"Bankacılık hiç bu kadar kişisel olmamıştı" sloganı ile yola çıkan QNB Finansbank, bu slogana paralel olarak, havalimanında ayrıcalığın kartı olan TAV Passport Kart'ı da Türkiye'de müşterilerine hediye eden ilk ve tek özel bankadır. Ayrıca Özel Bankacılık müşterileri ATM'lerden günlük 10.000 TL nakit çekimi yapabilmekte, çeşitli konularda danışmanlık hizmeti alabilmekte, bankacılık işlem ücretlerinden indirimli yararlanabilmekte, kiralık kasa hizmetini indirimli kullanabilmekte, kendilerine özel hazırladığımız piyasa bültenleriyle ekonomik gelişmelerden haberdar olabilmektedirler. Yıl içerisinde gerçekleştirilen sanatsal, sportif etkinlikler ve sponsorluklar ile de müşterilerin hayatına değer katılmaktadır.

Xclusive veya Private kredi kartları, Özel Bankacılık müşterilerinin birçok ayrıcalıktan yararlanmasını sağlamakta ve onları hayatlarının her alanında öncelikli kılmaktadır. Özel Bankacılık müşterilerimize sunduğumuz bu ayrıcalıkların içerisinde; özel şoförlü araç hizmeti, Motovale hizmeti, adrese teslim ücretsiz kuru temizleme hizmeti, Xclusive Kütüphane'den ücretsiz kitap hizmeti, araç kiralama hizmeti, "Asistans", yurt dışı ve Duty Free harcamalarında taksit ve kiralık kasa indirimi gibi birçok ayrıcalık bulunmaktadır.

QNB Finansbank Özel Bankacılık yıl boyunca müşteri kazanımı ve müşteri bağlılığına yoğun bir şekilde odaklanmıştır. Bu hedefler doğrultusunda müşterilere düzenli olarak yeni ürün önerileri getirilmiş, ayrıcalıklı müşteri hizmetleri sunulmuş ve 2017 yılı içerisinde müşteri adedinde önemli ölçüde büyüme sağlanmıştır.

Quartz Varlık Bankacılığı

Quartz Varlık Bankacılığı 2013 yılında yatırım işlemlerinde risk algısı yüksek ve türev ürünler, yatırım fonları, sermaye ve para piyasası araçları gibi daha karmaşık finansal araçlar kullanarak yatırım yapmayı tercih eden müşterilerimize, ihtiyaçlarına yönelik yüksek nitelikli ürün ve hizmet sunmak üzere kurulmuştur.

Quartz Varlık Bankacılığı, bankacılık sektöründe uzun süreli tecrübe sahibi ve gerek piyasa gerekse ürün bilgisi yönünden oldukça donanımlı olan Varlık Bankacılığı yöneticilerimizle Quartz müşterilerimize hizmet vermeye devam etmektedir.

Quartz Varlık Bankacılığı, "Quartz Kazanım Modeli"nin de desteğiyle 2.500'den fazla müşteri ve yaklaşık 7,5 milyar TL portföy büyüklüğüne ulaşmış olup, müşterilere standart bankacılık işlemlerinin yanı sıra, sahip oldukları risk/getiri beklentisine uygun olacak şekilde varlıklarının büyütülmesi ve risklerin sürdürülebilir bir şekilde yönetilmesi konularında hizmet sunmaktadır.

Enpara.com ve Müşteri Deneyimi Ofisi

Enpara.com

Türkiye'de ilk kez Finansbank A.Ş. tarafından Ekim 2012'de hayata geçirilen ve fiziksel şubeleri kullanmadan, sadece dijital kanallar (İnternet, mobil, çözüm merkezi ve ATM) üzerinden bireysel bankacılık hizmeti sunan Enpara.com, dijital bankacılık alanındaki liderliğini korudu.

Enpara.com 2017 yılında 260 bin yeni bireysel müşteri kazanarak %40'lık bir artışla 893 bin müşteriye ulaştı. Mevduat hacminde 6,6 milyar TL'yi aşarak yaklaşık %20'lik bir büyüme, kredi hacminde ise 1,2 milyar TL'ye ulaşarak %63'lük bir büyüme sağladı.

Ekim 2016'dan bu yana küçük ve orta ölçekli şirketlere hizmet veren "Enpara.com Şirketim", 2017 sonu itibarıyla on bin müşteriye ulaştı.

Müşterilerine sunduğu yüksek hizmet kalitesinden ödün vermeyen Enpara.com'un 2017 yılında memnuniyet oranı %98,2, Net Tavsiye Skoru ise %74 oldu.

Müşterilerini Türkiye'nin dört bir yanında ziyaret eden saha ekibi, otuz saniyede ulaşılabilen çözüm merkezi, müşteri dostu yaklaşımları, sade tasarımları ve kolay kullanımı ile yıl boyunca sayısız müşteri teşekkürü alan Enpara.com, Aralık 2017'de bireysel müşterilerine sunduğu aidatsız kredi kartı "Enpara.com Kredi Kartı" ile sektörde yenilikçi bir ürüne imza attı.

Müşteri Deneyimi Ofisi

Müşteri Deneyimi Ofisi, 2015 yılında kurulduğu günden bu yana QNB Finansbank'ın müşteri deneyimini ölçmekte ve bu deneyimi hem sektör hem de QNB Finansbank standartlarının üzerine taşımayı hedeflemektedir. Ofis, 2015 yılından beri tüm iş birimlerinin önemli alanlarda temel iş yapış prensiplerini belirlemesine aracılık etmiş ve Net Tavsiye Skoru da dahil, farklı metodolojileri kullanarak müşteri deneyimini ölçümlemiştir. Bu çalışmalar doğrultusunda, gelişim fırsatı olduğu belirlenen önemli deneyim alanlarında ilgili iş birimlerini koordine ederek gerekli değişikliklerin hayata geçirilmesini veya projelendirilmesini sağlamıştır. Müşteri Deneyimi Ofisi'nin varlığı, QNB Finansbank'a Türkiye'nin en iyi müşteri deneyimini yaşatan bankası olma yolunda önemli bir avantaj sağlamaktadır.

Ödeme Sistemleri

CardFinans

CardFinans, 2017'de 4,98 milyon kart sayısı ve yaklaşık 51 milyar TL cirosu ile Türkiye kredi kartı pazarında lider beş banka arasında yer almıştır.

2017 yılında CardFinans kredi kartı toplam alacak bakiyesi 10,5 milyar TL, pazar payı ise %9,3 olarak gerçekleşmiştir. Müşterilerin tüm hesap özeti detaylarına cep telefonları üzerinden ulaşmalarını sağlayan S-posta hizmeti, 2017 yılı sonunda 1,1 milyonu aşkın kart kullanıcısına ulaşmıştır.

Hediye Para

Hediye Para programına üye işyerlerinde yapılacak 150 TL ve üzeri alışverişler, 1.500 TL'ye kadar bedavaya getirilebilmektedir. Kullanılan Hediye Para tutarına karşılık verilen harcama sözü ile müşterilerin 12-18 ay boyunca alışverişlerinde CardFinans'ı tercih etmeleri sağlanmaktadır. Sektörlerinde lider üye markaları içeren ve kapsam açısından benzeri olmayan bu uygulama, CardFinans kullanıcıları tarafından hızla benimsenmiştir.

CardFinans Fix

Kredi kartı, banka kartı ve temassız ödeme özelliklerini tek bir kartta toplayan CardFinans Fix Temassız 2017 yılında hızla büyümeye devam etmiştir.

Ücretsiz ve aidatsız kredi kartı kavramının Türkiye pazarındaki öncü örneği CardFinans Fix bugün kullanıcılar tarafından sevilen ve beğenilen bir marka haline gelmiştir.

CardFinans Emekli

2014 yılında CardFinans Emekli ile emekli maaşı müşterilerine, market ve eczane harcamalarında indirimler ve özel avantajlar sunulmaktadır. Emekli maaşı müşterilerine özel fırsatlar sunan bu kredi kartı ürünü, 2017'de hızla büyümüştür.

Yeni Müşteri Kazanımı

2017 yılı içinde Bankamızdan ilk defa bireysel kredi kartı alacak hedef kitlelere özel kampanya teklifleri sunularak kart portföyünün büyümesi sağlanmıştır. Mobil Bankacılık kanalından müşterilerin Kredi kartı başvurularını tamamlayabilecekleri bir yapı oluşturulmuştur.

Xclusive

ClubFinans Xclusive, 2017 yılında yenilenen Xclusive dünyası kapsamında Xclusive kart olarak daha fazla hizmet ve ayrıcalıkla sunulmaya başlanmıştır.. Bu kartlara ait ayrıcalıkların arasında %15 restoran indirimi, özel şoförlü araç hizmeti, Xclusive Kütüphanesi, "Asistans", indirimli araç kiralama hizmeti, ücretsiz kuru temizleme hizmeti, indirimli Motovale hizmeti, yurt dışı ve Duty Free harcamalarında taksit, ve harcama sözüne restoran indirimi gibi hizmetler bulunmaktadır.

BÜMED Xclusive

BÜMED Xclusive kart sahiplerine avantajlı hizmet ve ayrıcalıklar sunmaya devam etmiştir. Hediye Para ile BÜMED aidatını bedavaya getirme, özel şoförlü araç hizmeti, Xclusive Kütüphanesi, "Asistans",

ücretsiz kuru temizleme, indirimli Motovale hizmeti, yurt dışı ve Duty Free harcamalarında taksit ve harcama sözüne restoran indirimi gibi ayrıcalıklar bulunmaktadır.

Xclusive Doctors

QNB Finansbank'ın doktor müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap veren ClubFinans Doctors ve ClubFinans Doctors Xclusive, yenilenen Xclusive dünyası kapsamında birleşmiş olup Xclusive Doctors adıyla ayrıcalıklı hizmetlerini sunmaya devam etmiştir. Türkiye'deki doktorların %50'sine ulaşmıştır.

CardFinans Hemşire Kart

QNB Finansbank 2013 yılı Mart ayında yine Türkiye'de ilk defa sadece hemşire, ebe ve sağlık memurlarının sahip olabileceği ve kendilerine özel hizmet sunan CardFinans Hemşire Kart'ı lanse etmiştir. CardFinans Hemşire Kart, temassız özelliğiyle anında ödeme kolaylığı sağlayan bir kredi kartıdır. Türkiye'deki hemşirelerin %25'inden fazlası CardFinans Hemşire Kart kullanmaktadır.

CardFinans Nakit

Toplamda 5.7 milyon adet CardFinans Nakit bulunmaktadır ve CardFinans Nakit, alışveriş cirosunda %5,2'lik pazar payı ile dokuzuncu sıradadır. CardFinans Nakit banka kartı, sektörde bir ilk olan taksit özelliği, ParaPuan kazandırması, POSPara hizmeti ve İnternet'ten alışveriş özellikleri ile müşterilerine hizmet vermektedir.

CardFinans Ticari Kartlar

Firmaların ve işyeri sahiplerinin ticari hayatını kolaylaştırmak ve nakit yönetimlerine destek olabilmek için tasarlanmış olan CardFinans Ticari kredi kartları, 524.554 adet kart sayısı ile %13,92 pazar payına sahiptir. Ticari kredi kartları arasında yer alan Vadekart 2017 yılında değişerek CardFinans KOBİ ismiyle lanse edilmiştir. CardFinans KOBİ yapılan harcamaları vadelendirme, taksitlendirme, hesap özeti öteleme ve anında kredi özelliklerini bir arada sunarak, müşterilerimize ticarette alırken de kazanmanın mümkün olacağını göstermiştir.

POS

QNB Finansbank'ın büyüme stratejisine bağlı olarak POS sayısı 244.534'e ulaşmıştır. Üye işyeri sayısı ise 173.005'e çıkmış ve ciro pazar payı %5,3 olmuştur.

Bilgi Teknolojileri (IBTech), Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme

Bilgi Teknolojileri

QNB Finansbank'ın 2017 stratejileri doğrultusunda temel bankacılık sistemi Core Finans, alternatif dağıtım kanalları ve kartlı ödeme sistemleri, ürün ve fonksiyonlarla zenginleştirilmiş ve operasyonel süreçlerin daha verimli hale getirilmesi sağlanmıştır. Enpara.com ve QNB Finansbank iştirakleri için yeni ürün ve hizmetler sunulmuştur.

QNB Finansbank Bilgi Teknolojileri (BT), 2017 yılında QNB Finansbank ve iştirakleri tarafından talep edilen 179 adet projeyi tamamlamıştır. Projelerde 64.939 adam- gün harcanmış olup proje başına ortalama gayret 363 adam-gündür. 2017 yılı içinde Core Finans, kartlı ödeme sistemleri ve alternatif dağıtım kanallarıyla ilgili 40 adam- günden az olan 11.000 adet yazılım değişiklik talebi ve istek tamamlanmıştır.

Bankacılık hizmetlerinin engelli müşterilerin erişim ve kullanımına uygun hale getirilmesine ilişkin usul ve esasları düzenleyen yönetmelik kapsamında "Chat Uygulaması", "Görüntülü Görüşme Uygulaması", "Sesli ATM" gibi yeni teknolojiler devreye alınmıştır.

Enpara.com'un bireysel müşteri portföyünün genişletilmesi, mevcut müşterilerin ürün kullanımlarının derinleştirilmesi amacıyla Enpara Kredi Kartı ürünü Kasım 2017'de pilot müşterilere sunulmuştur. 3 hafta içinde yaklaşık 43.000 başvuru onaylanmıştır .

Tablet ve Core Finans – Şube uygulaması üzerinde tek bir menü adımı ile tüm ürün başvurularının/ satışlarının müşteri yanında kolay ve hızlı bir şekilde gerçekleşmesi sağlanmıştır. Bu, Türk bankacılık sektöründe windows tabanlı tablet üzerinde çalışan ilk bankacılık uygulaması olup bu uygulama ile müşteri kazanımı ve ürün kullandırımı artmış ve ürün süreçlerinde iyileşme gözlemlenmiştir.

ATM'lerde mobil bankacılıktan login olunmasını takiben, gerek kartsız login işlemi yapılabilmesini gerekse en kısa yoldan yani sadece ATM ekranından bir kare kod okutularak hızlı şekilde para çekilebilmesini sağlayacak çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

Yeni kurulan Hemenal şirketi için hem bayi portalları, hem de kredi süreçlerinin entegre çalıştırıldığı proje hayata geçirilmiş ve buna çapraz satıştan kart opsiyonu eklenmiştir.

gerçek kişilerin kolayca kredi başvurusu ve kullanımı yapabileceği bir mobil kredi uygulaması geliştirilmiştir. Uygulama sektörde ilk olmuş, mevcut banka kredi başvurusu süreçlerine kıyasla daha sade ve kolay süreçler tasarlanmıştır.

Moody's uygulaması devre dışı bırakılarak, tüm skorlama işlemlerinin tek kaynaktan yapılması sağlanmıştır. Hem bakım hem de ekstra geliştirmeler için firma maliyetleri anlamında önemli tasarrufta bulunulmuş, şubelere operasyonel anlamda zaman kazandırılmıştır.

Doğal konuşmayı anlayan yapay zeka temelli Call Steering teknolojisi sayesinde kullanıcıların karşılarında insan varmışçasına özgür bir şekilde konuşarak ilgili menüye erişebilecekleri bir yapı kurulmuştur.

Satış Odaklı Kanallar Ürün Önerme Altyapısı projesi ile Alternatif Dağıtım Kanalları'ndan (ADK) doğru müşteriye doğru ürünlerin sunularak bu kanallardan satışın arttırılması sağlanmıştır.

Finans maaş müşterisi şirketlerin personellerine yapılacak ziyaretlerde, Mobil Finansçı uygulaması kullanılarak hesap açılması, eksik evraklarının tamamlanması, debit kart sunulması, kredi kartı kampanyaları ve bunlara ek tüm diğer Mobil Finansçı

ürünlerinin teklif edilebilir olması sağlanmıştır.

KOBİ Para Cepte projesi ile tüzel müşteriler için SMS kanalından başvuru alınarak tüzel skorlama sonrası limit tanımlaması yapılabilmesi ve müşterilere kampanya kapsamında kredi kullandırımlarının yapılabilmesi sağlanmıştır.

Collection müşteri aramalarını yapan ekiplerin Predictive / Progressive / Preview aramalarında kullandığı farklı sistemler birleştirilerek entegre çağrı sistemi kurulmuştur. Böylece hem performans artışı sağlanmış hem de hatalı aksiyon alınmasının önüne geçilmiştir.

Outsource Arama Entegrasyonları projesinin hayata geçmesi ile birlikte ; Collection araması yapılan tüm üçüncü parti firmalar çağrı merkezi alt yapısını kullanır hale gelmiştir

HSBC POS cihazlarının sahadan kaldırılması ve tüm HSBC kartlarının QNB Finansbank POS'larından "On-Us" kartlar gibi geçişinin sağlanması projesi tamamlanmıştır. Türkiye'de ilk defa iki banka arasında böyle bir altyapı kurulmuştur.

Mevcutta UBDS üzerinden yapılmakta olan POS Üye işyeri çalışma koşulu değişikliğinin ve ek POS giriş işlemlerinin CoreFinans/TouchFinans Esnaf Paketi üzerine alınması gerçekleştirilmiştir.

Banka ve kart kampanyaları için kullanılan kampanya sistemleri ile entegrasyon sağlanarak Cep Şubesinden müşterilerimize kampanyaları gözlemleme, giriş/çıkış ve takip ve detay gözlem fonksiyonlarının sunulması sağlanmıştır.

Operasyon

Kaliteli, doğru, hızlı ve pratik hizmet prensibi ile işlemler gerçekleştirilmekte olup, işlemlerin tamamında taahhüt süresi mevcuttur. Sektörün en iyileri arasında yer aldığımız işlem taahhüt sürelerinde, 2017 yılında %15 oranında iyileştirme yapılmış ve taahhüt süresine uyum oranı %99 olarak gerçekleşmiştir.

Verimliliğin önemini devam ettirdiği 2017 yılında süreç iyileştirme ve otomasyon çalışmalarına devam edilmiş, hayata geçen projeler ile bu alanda başarılı sonuçlar elde edilmiştir.

Şube pazarlama ekiplerinin yapmış olduğu operasyonel iş yüklerini devralan "Şube Pazarlama Hizmet Merkezi", gerek iş portföyüne eklediği yeni iş kalemleri, gerekse de bölge bazında yapılan satış kampanyaları ile şube pazarlama ekiplerine desteğini arttırmaya devam etmiş, Banka'nın finansal hedeflerine katkı sağlar duruma gelmiştir. Aynı zamanda müşteri mali verileri temini ve ön analizlerini yaparak kredi tahsis süreçlerinde şubelerimize destek olmaktadır. Bunun yanında 2017 yılı içinde ekibin %18'i şubelerimize tayin olmuş ve personel için iyi bir kariyer akışı oluşturmanın yanında şubelerimiz için de yetişmiş personel sağlanmıştır. "Önceliğimiz her zaman müşteri" prensibi doğrultusunda müşteri ihtiyaç ve işlemlerinin aktif takibi gerçekleştirilerek, şubelerimize gelen müşteri aramaları karşılanmaya ve yüksek karşılama oranı ile müşteri memnuniyetine katkı sağlanmaya devam edilmiştir.

Finans maaş süreçlerinde merkezi operasyon ekiplerinin iş yükü %17 oranında alternatif kanallara yönlendirilerek verimlilik elde edilmiştir. Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB) ile raporlama entegrasyonu sağlanmış ve yaklaşık 340 MM satırlık data kuruma transfer edilmiştir. Resmi kurumlardan tebliğ edilen bilgi isteme yazı adetleri bir önceki yıl verilerine göre %30 artış göstermiştir, 2017 yılında Adalet Bakanlığı, MASAK, BDDK, GİB, mahkemeler, savcılıklar ve Emniyet Genel Müdürlüğü gibi kurumlardan tebliğ edilen ve manuel cevaplanan yazı sayısı yaklaşık 780.000 adet olarak gerçekleşmiştir.

2017 Faaliyet Raporu

Şubelerde yer alan operasyon kadrolarının şube içinde operasyon desteği vermesi sonlandırılmış, bunun yerine lokal merkezlerde çoklu şubeye hizmet veren bir yapıya geçilerek Operasyon Saha Destek Merkezleri (OSDEM) oluşturulmuştur. Yeni uygulamayla birlikte operasyon kadrolarında %50 verimlilik sağlanmış olup sistemsel geliştirmelerle birlikte çok daha etkin, riski minimize eden bir yapı sağlanmıştır. Şubeler ve müşterilerin işlemlerinde taahhüt edilen işlem gerçekleştirme sürelerine %97 oranında uyum sağlanmıştır. Ayrıca tüm şube ve saha ekiplerinin operasyonla ilgili işlemlerinde muhatap olacakları tek kanal olması sağlanmıştır. Yeni yapıyla faks ve email ile gönderilen talimatların %1.100 oranında artması sonucunda işlemlerin çok daha hızlı işleme alınması sağlanmıştır.

Sektörde bir ilk olan operasyoncusuz şube ile birlikte, şube ve saha ekiplerinin aldıkları hizmetten memnuniyet oranları ve müşterilerin aldığı hizmet kalitesi yükseltilmiştir.

Direkt Bankacılık

Direkt Bankacılık ekipleri; müşteri kazanımını ve memnuniyetini artırmak, şubelerdeki iş yükünü ve hizmet maliyetlerini düşürmek amacıyla Direkt Bankacılık kanallarına (ATM, İnternet Şubesi, Cep Şubesi) yönelik çalışmalarını 2017 yılında artırarak devam ettirmiştir.

Direkt Bankacılık Portföy Yönetimi ekibi tarafından dijital kanallara yeni müşteri kazanımı, kazanılan müşterilerin kalıcılığının sağlanması için çeşitli tanıtım ve kampanya faaliyetleri sene boyunca devam ettirilmiştir. Bu aktiviteler ile birlikte yıl genelinde, dijital müşteri penetrasyonu artmış ve aktif dijital müşteri adedi bir önceki yıla göre %21 artışla 2,2 milyona ulaşmıştır. Dijital müşteri portföyünün %80'i sadece mobil bankacılıktan hizmet almayı tercih etmektedir. Cep Şubesi üzerinde yoğunlaşan pazarlama faaliyetleri ve teknolojik yatırımlar ile birlikte, Cep Şubesi kullanan aktif müşteri adedi geçtiğimiz yıla göre %38 civarında artarak 1,9 milyona yaklaşmıştır.

İşlemlerini şubeden yapan müşterilerin ATM ve dijital kanallara yönlendirilmesi amacıyla yapılan tanıtım, yönlendirme faaliyetleri ve ATM kurulumlarıyla birlikte, şubeden yoğun olarak yapılan nakit işlemlerin oranı %14 seviyesine düşürülmüştür. Para çekme ve yatırma işlemleri dikkate alındığında, her on işlemden sadece biri şubelerimizden yapılmaktadır.

Genel olarak, ATM ve dijital kanallara eklenen yeni fonksiyonlar ile birlikte kanallardan yapılan ürün satışları artırılmış, kredili ürün satışlarının %30'u Direkt Bankacılık kanallarından gerçekleştirilmiştir.

ATM'lerimizde yurtdışı kartlar ile yapılan işlemlerde Dinamik Para Birimi Dönüşümü uygulaması hizmete alınarak komisyon kazanımı artırılmış, Cep Şubemizde sunulan karekod ile kartsız para çekme ve cep telefonuna para transferi seçenekleri ile müşterilerimize para çekme ve para gönderiminde yeni kolaylıklar sunulmuştur. ATM sayısı, şube dışı 1.572 ve şube içi 1.245 adet olmak üzere toplamda 2.817'ye ulaşırken, ATM ağımızın %52'sini oluşturan ve operasyonel giderlerden tasarruf sağlayan geri dönüşümlü cihazların sayıca artırılması için ilave yatırımlar yapılmıştır.

Çağrı Merkezi ve Telesatış

2017 yılında QNB Finansbank Telefon Bankacılığı 31,9 milyon çağrı karşılamış, gelen çağrıların %52'si Sesli Yanıt Sistemi'nde (IVR) sonlanmıştır.

Mayıs 2017 itibarıyla müşterilerimiz Sesle Yönlendirme teknolojisiyle karşılanmaya başlanmıştır. Bu sayede müşterilerimiz tuşlayarak değil, konuşarak IVR'da istedikleri menüye ulaşabilmektedir.

Bireysel Telefon Bankacılığı ekipleri, iç ve dış kaynaklı olarak, 2017 yılında da çok sayıda ürünün müşterilerin tercih ve beklentilerine göre sunulmasını sağlamıştır. Dış aramalarla yıl içinde 12,2 milyon müşteriye ulaşılmıştır.

Telefon Bankacılığı Bölümü Banka'ya nitelikli insan kaynağı sağlamaya devam etmiş, 75 müşteri danışmanı şube ve farklı birimlere yıl boyunca geçiş yapmıştır.

2014 yılından beri şubelerimizi arayan İşletme Bankacılığı müşterilerimize, KOBİ Bulut tüzel çağrı merkezimiz ile hizmet verilmektedir. 2017 yılında 490 şubeye bu anlamda hizmet verilmiş, aylık ortalama 68.000 müşteri ile görüşülmüştür.

Müşteri Çözüm Merkezi

Müşteri Çözüm Merkezi, müşterilerden gelen şikayet, itiraz ve taleplerin kayıt altına alınmasından yanıtlanmasına kadar geçen süreçlerin, belirlenen kalite standartları dahilinde ve sürelerde gerçekleşmesini sağlamaktadır. Çözüm kalitesi, yapılan kontrollerle düzenli olarak ölçümlenmekte, geri bildirimlerle hedeflenen kalite standartlarına ulaşılması garanti altına alınmaktadır.

Kayıtların münferiden çözümüne ilaveten, sorunu yaratan kök nedenler tespit edilerek gerekli düzeltici aksiyonlar belirlenmektedir. Aynı sorunun tekrar yaşanmaması için, aksiyonlar hayata geçinceye kadar gerekli takip ve koordinasyon sağlanmaktadır.

Müşteri memnuniyetini ve hizmet kalitesini artırmak için, kayıtların içerikleri düzenli olarak analiz edilmekte, ön yüzde bilgi verilebileceği saptanan konular için kanallar bilgilendirilmekte, eğitimlerle desteklenmekte, akışlarla ilgili tespit edilen iyileştirme fırsatlarının hayata geçirilmesi sağlanmaktadır.

Müşteri Çözüm Merkezi 2017 faaliyetleri ile önceki döneme göre açılan kayıt adetlerinde yaklaşık %24'lük ve müşteri memnuniyetinde yaklaşık %25'lik bir iyileştirme sağlanmış olup, önümüzdeki dönemde iyileştirme faaliyetlerine devam edilecektir.

İş Geliştirme ve Strateji

QNB Finansbank İş Geliştirme ve Strateji (FİGS) birimi, satış ve operasyon süreçlerinin etkinliğini ve kanal kullanım verimliliğini artırmak amacıyla iş süreçleri ile iş yüklerini düzenli olarak takip etmekte; stratejilere, değişen ihtiyaçlara ve teknolojik yeniliklere bağlı olarak uçtan uca veya yerel çözümler ortaya koymakta, bu çözümlerin hayata geçirilmesi için projeler yürütmektedir. 2017 yılı içinde hem şube kanalında hem de diğer kanallarda önemli projeler hayata geçirilmiştir.

2017 yılı içinde, şubelerden ürün satışları için temelleri atılan ve ilk ürünlerin taşındığı dijital onay seçeneği tüm bireysel bankacılık ürünleri için kullanılabilir hale gelmiştir. Bireysel bankacılıkta ürün satışlarının yanında, bankacılık servislerinin de dijital onay ile tamamlanması için altyapı oluşturulmuştur. Talimatların tamamının dijital onaylanabilmesi için çalışmalar 2018 yılının ilk yarısında tamamlanacaktır.

"Mobil Finansçı Solo Ürün Satışı" uygulaması ile Direkt Satış personellerinin Mobil Tablet üzerinden, bireysel müşterilere sunduğu ürünler zenginleştirilmiştir.

Bireysel müşteriler için sunulan Kredili Mevduat Hesabı ve Konut Kredisi satış süreçlerinin iyileştirilmesi için 2017 yılında başlatılan çalışmaların 2018 yılı içinde ise tamamlanması planlanmaktadır. QNB Finansbank maaş ödemeleri süreçlerinin dijitalleştirilmesi için çalışma başlatılmış ve 2017 yılının Aralık ayında altyapı hazırlanmıştır.

2017 Faaliyet Raporu

İşletme Bankacılığı ve Tarım Bankacılığı şube portföyleri ile Tüzel Direkt Satış ekiplerinin satış etkinliğini artırmaya destek olması amacıyla, satış ve müşteri portföy bilgilerine erişim işlemlerinin tablet üzerinden yapılabilmesi için başlatılan çalışma 2017 yılında tamamlanmıştır.

POS başvuru süreçlerinin uçtan uca yenilenmesi 2017 yılı içinde tamamlanmış, yeni akış ile başvuruların çok daha hızlı tamamlanması sağlanmıştır. Aynı zamanda, tüzel müşteri ürün satışlarının dijital onay ile tamamlanabilmesi için altyapı oluşturulmuş ve sigorta satış, POS satış, DBS bayi tanımı gibi süreçler yeni yapıya taşınmıştır.

Tüzel müşteriler için kredi tahsis süreçlerinin ve verilen servis kalitesinin iyileştirilmesi amacıyla 2017 yılının ikinci yarısında çalışmalar başlatılmıştır. Yapılacak olan çalışmalar ile, kredi teklifleri kategorize edilerek verilen servislerin hızlandırılması, izlenebilir duruma getirilmesi ve kağıt üzerinde yürüyen tüm akışların dijitalleştirilmesi hedeflenmektedir.

Kurumsal Bankacılık şube portföylerinin satış etkinliğini artırmaya destek olmak amacıyla, Kurumsal Bankacılık süreçlerinin incelenmesine yönelik çalışmalar başlatılmıştır.

2017 yılında QNB Finansbank İnternet ve Mobil Bankacılık kanallarında kullanıcı deneyimini öne çıkaran, işlem çeşitliliğini artıran ayrıca güvenlik altyapısını iyileştiren geliştirmeler hayata geçilirmiştir.

QNB Finansbank kampanyalarının mobil bankacılık uygulamalarımızla entegrasyonu gerçekleştirilmiş, bu sayede kişiye özel kampanyaların mobil uygulamalarımızdan sunulması, katılım alınması ve kampanya detaylarının görüntülenmesi sağlanmıştır. Ayrıca müşterilerimizin eğilim ve ihtiyaçları analiz edilerek dijital kanallarda işlem sırasında ürün önerileri sunulmaya başlanmıştır.

Türkiye'de ilk defa mobil bankacılık üzerinden Western Union Para Transferi yapılması sağlanmıştır. Cep Şubesi işlemlerine, 7/24 para gönderme ve çekme imkanı sağlayan cep telefonuna para transferi işlemi, mobil bankacılık uygulamalarında QR kod okutularak ATM'ye giriş yapılması ve ATM'den para çekilmesi işlemleri de eklenmiştir.

Bireysel müşterilerimizin nakit ihtiyaçları için tasarlanan Paran Hazır menüsünde Mobil Bankacılık kanalından müşteri özelinde hem kredi ürünleri hem de kredi kartı ürünleri sunulmaktadır. Tüzel müşterilerimizin mobil bankacılıkta kredi limitleri dahilinde taksitli ticari kredi ve BCH kredisi kullanabilmeleri ve kredi ödemeleri yapabilmeleri sağlanmıştır.

Sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin artırılması kapsamında Kazandıran Günlük Hesap açılmasına olanak sağlanarak mevduat çeşitliliğinin artırılması ve bunun yanında, HGS bakiye yükleme ve geçiş hareketlerini görüntüleme, hesap hareketlerinde arama yapabilme gibi müşterilerimizin hayatını kolaylaştıracak geliştirmeler yapılmıştır. Mobil bankacılıktan kredi kartı başvurusu yapılabilmesi ve taksitlendirme, öteleme, vadelendirme işlemlerinin eklenmesi ile müşterilerimizin ödemelerini yönetebilmelerine imkan verilmiştir.

Hem Bireysel hem de KOBİ Cep Şubesi kullanıcısı olan müşterilerimizin mobil cihazlarında profil fotoğrafı ekleyebilmeleri ve kullanıcılarını kaydederek hızlı giriş yapabilmeleri sağlanmıştır.

İnternet ve Mobil bankacılık kanallarımız görme engelli müşterilerimiz için ekran okuyucu programlara uyumlu hale getirilmiştir. İşitme engelli müşterilerimizin ise Finansçılarından yazışarak destek alabilecekleri canlı destek menüsü eklenmiştir.

2017 Faaliyet Raporu

Mobil uygulamamızı kullanan müşterilerimize daha iyi bir deneyim yaşatmak için, mevcutta SMS ile yaptığımız bilgilendirmelerimizin yerine, mobil bildirim üzerinden bilgilendirme iletmeye başladık. Böylece SMS maliyetlerimizi de kontrol altına almayı hedefliyoruz.

Kart teslim sürecinde kurye bekleme sürelerini ortadan kaldırmak için kart yenilemelerinde müşterilerimize şubelerden hemen teslim alabilecekleri önceden basılmış isimsiz kartlar sunmaya başladık. Bu sayede müşteriler kartlarını istedikleri herhangi bir şubeden teslim alıp anında kullanmaya başlayabiliyorlar.

Çağrı Merkezi kanalında, müşterilerimizin arama nedenlerini inceledik ve müşteri ihtiyaçlarının Çağrı Merkezi'ni aramaya ya da temsilciyle görüşmeye gerek kalmadan çözümüne yönelik birçok aksiyon aldık. IVR'da sesle yönlendirme projesinin hayata geçmesiyle müşterilerin ihtiyaç duydukları menülere IVR'da kaybolmadan doğal diyalog ile erişimi sağlandı. Sesle yönlendirme ile müşterilerin IVR'da geçirdikleri süre azalırken, müşteri memnuniyeti ve IVR kullanım oranı arttı. İşitme engelli müşterimizin Çağrı Merkezi müşteri temsilcileri ile chat ve işaret dili ile görüntülü görüşme yapabilmeleri sağlandı.

Müşteri Çözüm Merkezi ile birlikte yürütülen çalışmalar ile müşteri şikâyetlerinin oluşmasını engelleyen veya müşteri ile ilk temas anında çözülmesini sağlayan birçok aksiyon hayata geçirilmiş ve itiraz/şikâyet adetleri önemli ölçüde azaltılmıştır.

2017 yılında müşterilerimizin nakit ihtiyaçlarını karşılamak için 2800'ü aşkın ATM ve 120'den fazla işlem çeşitliliği ile hizmet verip müşterilerimize kolay anlaşılır ve dijital kanallarımızla uyumlu bir deneyim yaşatmaya devam ettik. Yıl içinde yaptığımız çalışmalarla, QR kodla ATM'ye login olup para çekmeye ilaveten kartlı menüdeki tüm işlemleri yaptıran Türkiye'deki ilk banka olduk. Artık müşterilerimiz kartları yanlarında olmasa bile, akıllı cep telefonları yanlarında olduğu sürece tüm işlemlerini ATM'lerimizden gerçekleştirebiliyorlar. ATM'lerimizde makbuz kullanımını azaltmak ve müşterilerimizin dekont ihtiyaçlarını karşılayabilmek amacıyla e-dekont projemizi devreye alarak, işlem dekontlarını SMS veya e-posta ile göndermeye başladık ve %50 makbuz tasarrufu sağladık. Yurtdışı kartları ile işlem yapan müşterilerimize yönelik Dinamik Para Birimi Dönüşümü, tüzel müşterilerimize yönelik taksitli ticari kredi kullanımı ve kartsız müşterilerimizin nakit ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla cebe gelen parayı çekme işlemlerini devreye alarak her tür müşteri kitlemizin memnuniyetini artırdık. 2017 yılı sonunda devreye aldığımız sesli ATM menülerimiz sayesinde, görme engelli müşterilerimizin ATM işlemlerini sesli olarak yapmalarına imkan sağladık. Ayrıca ortopedik engelli müşterilerimizin ATM ve şubelerimize kolay erişebilmeleri için şube ve ATM dönüşümlerimizi yaptık.

2017 yılı içerisinde yapılan merkezi operasyon süreçleri analizi çalışmaları ile iş akışlarında hem verimlilik artışı hem de müşteri memnuniyeti sağlayan IT düzenlemeleri hayata geçirilmiştir. Merkezileşen Şube Operasyon birimi ve diğer merkezi operasyon birimleri arasındaki iş akışı sadeleştirilmiş ve onay adımı sayısı optimize edilmiştir. Bu sayede, merkezi operasyon ekiplerinin iş yükünde önemli miktarda tasarruf sağlanmıştır.

Merkezi operasyon birimlerinin iş yükleri günlük ve aylık olarak takip edilmektedir. İş yükü raporlama sistemi geliştirme ve bakım çalışmaları FİGS bünyesinde yapılmaktadır. 2017 yılı içinde, günlük frekansta iş yükü takibinin EROMER dahil olmak üzere merkezi operasyonlar için yaygınlaştırılması tamamlanmış ve günlük olarak iş yükünün izlenebilmesi sağlanmıştır. Böylelikle, merkezi operasyon ekiplerinin iş yükünün periyodik davranışı gözlenebilir duruma gelmiş ve birimlerin iş yüklerinin dengelenebilmesi yönünde önemli bir adım atılmıştır.

2017 yılı içerisinde, bankanın diğer birimleri ile aynı zamanda iştirakler bünyesinde verimlilik ve hizmet kalitesinde artış hedefleyen süreç çalışmaları yürütülmüş ve sonuçlandırılmıştır.

Krediler

Krediler Bölümü kredi portföy kalitesini Banka'nın belirlediği kredi politikalarına paralel bir şekilde konusunda uzman ekiplerce yönetirken, geliştirilen modeller, sistemler ve tasarlanan iş akışları aracılığı ile kredi süreçlerinin her aşamasındaki kredi karar kalitesini artırmayı hedeflemektedir.

Krediler Bölümü faaliyetleri, kredilerin başvuru ve tahsis aşamasından tahsilat, yakın izleme ve yasal takip aşamasına kadar deneyimli ekipler ile yürütülmekte ve bu yapı, güçlü analitik ve portföy yönetimi organizasyonumuz ile desteklenmektedir. Bankamızda kredi tahsis ve izleme faaliyetleri, Genel Müdürlük ekipleri ve yerinde yönetim anlayışımıza bağlı olarak 12 kredi bölgesi tarafından saha ile yakın iş birliği içinde yürütülmektedir. Yazılı kredi politikaları, kredi uygulamaları ve kural setleri ile hem etkin risk yönetimi yapılması hem de kredi uygulamalarının Banka'nın kurumsal hafızasında yer alarak korunması sağlanmıştır.

Perakende Krediler (Bireysel ve Küçük İşletme Segmenti)

Kredi politikaları ve stratejiler akılcı ve analize dayalı yöntemlerle belirlenmektedir. Kredi değerlendirme ve istihbarat süreçleri en son teknolojileri içerecek şekilde, verimli ve yüksek oranda otomasyonu ve müşteri memnuniyetini sağlayacak hızda tasarlanmıştır. Hedeflenen portföy kalitesine ulaşmak için ayrım gücü yüksek başvuru ve davranış skor kartları kullanılarak etkin portföy yönetimi yapılmaktadır.

Kredi değerlendirme sistemi ile bütünleşmiş Kredi Kayıt Bürosu, Risk Merkezi ve devlet kurumlarının sağladığı bilgi kaynakları ile doğru müşteriye kısa sürede uygun limitler verilmesi hedeflenmektedir. Tahsilat süreçleri, farklı müşteri segmentlerine göre tasarlanmış farklı stratejiler ve farklı kaynaklarla (iç-dış agent aramaları, mektup gönderimi, IVN, SMS vb.) hızlı ve etkin bir şekilde yönetilmektedir. Takibe intikal eden alacakların tahsilatları, coğrafi olarak ülke geneline yayılmış tecrübeli avukatlık firmaları ile merkezi arama ekipleri tarafından yapılmaktadır. Tahsilat performansları analitik yöntemlerle yakından izlenmektedir.

Tüzel Krediler

Tüzel Krediler yönetimi, müşteri segment ayrımına uygun olarak (kurumsal, büyük ticari, ticari, orta boy işletmeler, proje/sendikasyon, gayrimenkul proje finansmanı) konusunda uzman kredi tahsis, izleme ve yasal takip ekiplerince yürütülmektedir.

Orta boy işletmelerin kredi değerlendirme süreçlerine destek amacıyla Banka tarafından geliştirilen kredi derecelendirme modeli, kurumsal ve ticari segmentlerdeki müşteriler için ise beş ayrı sektöre göre farklılaştırılmış Moody's kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır.

Tüm tüzel kredili müşterilerimiz Risk Merkezi ve Kredi Kayıt Bürosu gibi merkezi veri kaynakları, erken uyarı sistemleri ve davranışsal skorlama modelleri aracılığıyla yakından izlenerek ve tüm erken uyarı sinyalleri zamanında değerlendirilerek gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Müşterilerin güncel finansal verilerini kapsayan kredi karar destek sistemleri, işleyişindeki kural ve kıstaslarla kredi verme ve izleme fonksiyonlarını doğru şekilde desteklemektedir. Proje finansmanı ve sendikasyon kredi talepleri, gayrimenkul alanında uzmanlaşmış kadrolar ile her projenin kendine özgü ihtiyaçları incelenerek ve projeye en uygun finansman modeli ile karşılanmakta ve takip edilmektedir. Bu kapsamda Bankamız, ülkemizde gerçekleştirilen pek çok projede yer almıştır.

2017 Faaliyet Raporu

Hazine

Likidite Yönetimi

Likidite Yönetimi Bölümü Banka'nın, müşterileri ile TCMB ve BDDK gibi düzenleyici kurumlara yükümlülüklerini yerine getirmesi amacıyla Banka'nın likiditesini yönetmekten sorumludur. Bilanço gelişimi, büyüme beklentileri ve iş kollarının stratejilerini dikkate alarak en uygun likidite kompozisyonunu sağlamayı hedefler. Ayrıca, munzam yükümlülükleri ve yasal likidite limitlerini takip eder. Swap, repo ve para piyasalarında işlem yapar ve mevduat fiyatlamasında aktif rol alır.

Bilanço Risk Yönetimi

Bilanço risk yönetimi ve fon transfer fiyatlaması, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından yürütülmektedir. Aktif Pasif Yönetimi Bölümü, Banka bilançosundaki potansiyel riske maruz kalacak kalemleri takip ederek, gelişmeleri risk açısından değerlendirmek ve Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenen risk yönetimi stratejisini yürütmekten sorumludur. Riskten korunma işlemlerinde faiz takası ve çapraz para takası gibi araçlar kullanılmaktadır.

Sabit Getirili Menkul Kıymetler

Sabit getirili menkul kıymetler, döviz alım-satımı ve türev işlemleri Döviz ve SGMK (Sabit Getirili Menkul Kıymetler) Piyasaları Bölümü tarafından yürütülmektedir. İşlem limitleri, limit kullanımları ve kârlılık yakından izlenmektedir. Döviz ve SGMK Piyasaları Bölümü 2017 yılında piyasalarda yaşanan hareketliliği ve oluşan riskleri iyi analiz edip Banka'nın hedefleri doğrultusunda kâr getirecek aksiyonlarda bulunmuştur.

Dış İlişkiler

Yapılandırılmış Fonlama

Yapılandırılmış Fonlama Bölümü, 2017 yılında yeni ana hissedarının kattığı güç ve kredibilite ile uluslararası piyasalardan 1,7 milyar ABD doları tutarında orta ve uzun vadeli finansman temin etmiştir.

Avrupa Yatırım Bankası (EIB), Finance in Motion (EFSE) ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) alınan yeni kaynaklar ile mikro ve küçük işletmeler ile kadın girişimcilerin desteklenmesine devam edilmiş, ilaveten istihdam ve katma değer yaratma potansiyeli olan ve girişimciliği destekleyen projelere de bütçe sağlanmıştır. EFSE, bu yıl dördüncüsü düzenlenen "Geleceğin Patronları" Projesinin ana sponsoru olmaya devam etmiştir.

2017'nin Nisan ayında J.P.Morgan'dan proje finansman kredileri teminat gösterilerek, 3 yıl vadeli, 200 milyon ABD Doları tutarında fonlama sağlanmıştır. Mayıs ayında gerçekleşen 750 milyon ABD Doları tutarındaki Eurobond ihracımız, Bankanın şimdiye kadarki en yüksek montanlı Eurobond ihracı ve % 4,96 fiyatı ile 2017 yılında Türk bankaları tarafından gerçekleştirilen en uygun fiyatlı ihraç olma özelliklerini taşımaktadır. Aralık ayında ise DPR Seküritizasyon Programımız altında Credit Suisse'den 150 milyon ABD doları ve Deutsche Bank'tan 350 milyon Avro tutarında Şubat 2028 vadeli finansmanlar temin edilmiştir.

Muhabir Bankacılık

Muhabir Bankacılık Bölümü, 2017 yılında geniş muhabir bankacılık ağını koruyarak dış ticaret işlemleri, fonlama, uluslararası ödemeler ve hazine işlemleri alanlarındaki ilişkilerini geliştirmeye devam etmiştir.

2017 Kasım ayında QNB Finansbank 33 muhabir bankanın katılımıyla yurt dışı piyasalardan, müşterilerinin dış ticaret işlemlerinin finansmanında kullanılmak üzere 367 gün vadeli, Avro dilim için Euribor + %1,25 ve ABD doları dilim için Libor + %1,35 maliyet ile bir sendikasyon kredisi temin etmiştir. Toplam 182 milyon ABD doları ve 503,2 milyon Avro olan kredinin meblağı geçen seneye oranla %135'lik bir artış göstermiştir.

Banka, dış ticaret işlemleri için 2017'de postfinansman almaya devam etmiş ve toplam hacim 2,2 Milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi Bölümü 2017 yılında tüm yerli ve yabancı banka risklerini Banka'nın kredi ve risk politikaları çerçevesinde değerlendirmeye ve bu doğrultuda limit tahsis etmeye devam etmiştir. Söz konusu limitler tesis edilirken Banka'nın iç derecelendirme sistemi uygulanmış, limit ve sermaye yeterliliği ilişkisine bakılmıştır.

Yatırımcı İlişkileri

Pay sahiplerinin haklarını gözetmek, Yönetim Kurulu ve pay sahipleri arasında iletişimi sağlamak amacında olan Yatırımcı İlişkileri Bölümü, 2017 yılında Banka'nın temsil edildiği çeşitli toplantılarda 128 uluslararası yatırımcı, derecelendirme kuruluşu ve analist ile görüşmüştür ve 7 adet yatırımcı konferansına katılım sağlamıştır. Her çeyrek bankanın finansal sonuçlarına ilişkin sunumları ve senelik olarak Faaliyet Raporu'nu hazırlayarak Yatırımcı İlişkileri internet sitesinde yayınlamıştır. Sene boyunca yatırımcılardan gelen tüm sorular ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır.

İnsan Kaynakları

İnsan Kaynakları Politikaları

QNB Finansbank en değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinci ile, insan kaynakları politikasını yeni yeteneklerin Banka'ya kazandırılması, geliştirilmesi ve bünyede tutulması yoluyla sürdürülebilir bir gelişimi sağlamaya ve performansı artırmaya yönelik olarak şekillendirmiştir. Bu kapsamda, insan kaynakları politikası 4 ana alanda toplanmıştır.

• İnsan kaynakları planlama ve işe alım: Tercih edilen bir işveren olmak ve yetenekli kişileri Banka'ya çekmek amacıyla Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda işveren marka yönetimi, işgücü yönetimi yapmak, analizler ve iş geliştirme projeleriyle işe alım sürecini desteklemek,

• Performans yönetimi: Çalışanların bireysel performansları doğrultusunda Banka performans artışına hizmet ederek, başarıyı somut ve ölçülebilir kriterlerle değerlendirilebilir hale getirmek, adil ve şeffaf bir sistem ile bağlı çalışan iklimi oluşturmak,

• Yetenek ve gelişim yönetimi: Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırmak, yüksek performanslı ve potansiyel sahibi çalışanları Banka'da tutmak ve çalışanların gelişimlerine katkı sağlamak,

• Bağlılık ve ödül: Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını artırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve Banka'nın hedeflerine ulaşmasında katılımlarını artırmak.

Bu doğrultuda QNB Finansbank insan kaynakları uygulamaları aşağıdaki konularda yoğunlaşmaktadır:

İşveren Marka Yönetimi ve İşe Alım

İşe alımın %93'ünden fazlasının Y kuşağından olduğu QNB Finansbank'ta, üniversite öğrencilerinin kariyer tercihlerine yönelik analizler yapılmakta, analizlerin sonuçlarına göre üniversite ve sosyal medya faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Finans Up Kariyer Kulübü'nün yanı sıra, Finans Career, Finans Pro, Audit Pro, Finans 101 markalarıyla gençlerin hayallerini gerçekleştirmesi için adım atmaları sağlanmaktadır. Finans Career ile üniversite öğrencilerinin Kariyer yollarını keşfetmeleri adına farkındalık kazandıran projeler yapılmakta; Finans Pro ile Banka Genel Müdürlüğü'nde ve Finans 101 ile şube yönetiminde deneyim kazanmak isteyen öğrencilere staj fırsatları yaratılmakta; Audit Pro ile ise denetim alanında kariyerine başlamak isteyen öğrencilere iş olanakları sağlanmaktadır.

Yetenek kazanımı faaliyetlerinin marka imajına olan katkısı, Realta firmasının yapmış olduğu En Gözde Şirketler araştırması ile ölçümlenmektedir. 2009'da QNB Finansbank %4,8 tercih edilme oranı ile bankalar arasında 8. sırada yer alırken; 2016'da %16,6 ile bankalar arasında 1., tüm şirketler arasında ise 11. sırada yer almıştır.

Performans Yönetimi

QNB Finansbank'ta performans yönetimi; sürekli geri bildirim kültürü ile gelişimi teşvik eden, Finansçılara hem gelişimleri hem de yüksek ve sürdürülebilir performans sergilemeleri yönünde rehberlik etmeyi, bireysel performans gelişimi ile kurumsal performansı arttırmayı amaçlayan bir yönetim aracıdır. Yılda iki defa yapılan performans ölçümü ile;

• Performansı ile fark yaratan ve Banka'nın performansına etki eden ve hedeflerine ulaşmasına katkı sağlayan ve/veya katkı sağlayabilecek muhtemel potansiyeller tespit edilir.

• Banka hedefleri doğrultusunda oluşan işkolu ve bölüm temelli hedefler her bir çalışan için teknik performans sonuçlarını, çalışanların gelişim ihtiyaçlarının tespit edilmesine yönelik olarak gerçekleştirilen değerlendirme ise gelişim performansı sonuçlarını oluşturur.

• Tüm Finansçılar için uygulanan kişiselleştirilmiş performans modeli ile her bir çalışan özelinde güçlü alanlar ve gelişim alanları bireysel olarak değerlendirilir. Bu alanlara yönelik bireysel gelişim ihtiyaçları belirlenir.

• Gelişim noktalarına yönelik aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi için yol haritası oluşturulur. Sonuçlar Finansçılar ile şeffaf bir şekilde paylaşılmaktadır. Bireysel performans somut ve ölçülebilir kıstaslarla değerlendirilebilir hale getirilerek, adil ve şeffaf bir sistem ile çalışan bağlılığını artırmak amaçlanmaktadır.

Finansçıların bireysel gelişimi, kariyer yolculuklarında ilerlemelerinin sağlanması ve bu sayede Banka'nın performans artışının desteklenmesi amacıyla uygulanan "kişiselleştirilmiş performans yönetim süreci" ile QNB Finansbank, 2016 yılında Society for Human Resource Management tarafından düzenlenen HRM Impact Awards kapsamında "Honorable Mention" ödülünü Amerika dışında almaya hak kazanan ilk kuruluş olmuştur.

Çalışan Bağlılığı

Bağlılığı yönlendiren memnuniyet faktörlerinin etkilerini değerlendirebilmek amacı ile 2007 yılından bu yana her yıl QNB Finansbank'a özel çalışan bağlılığı anketi yapılmaktadır. Anket sonuçları bölüm temelli incelenerek analizler yapılmakta ve üst yönetimin katılımı ile her bölüm özelinde aksiyonlar tanımlanmaktadır.

Kariyer ve Yetenek Yönetimi

Yöneticilerinin kurum içerisinden yetiştirilmesine ve her Finansçı'nın kendi kariyer yolunu çizmesine yönelik bir yaklaşımla hareket eden QNB Finansbank, "Kariyer Mimarisi" ve "Kariyer Bülteni" ile çalışanlarına bu imkânı sunmakta, "Kariyer Danışmanlığı" ile çalışanların kariyer hedefleri hakkında birebir görüşmeler gerçekleştirmektedir. Şube müdürü atamasını kurum içerisinden gerçekleştirmeye yönelik "Gelişim Mimarisi" kapsamında ölçme-değerlendirme merkezi uygulaması ve devamında kişiye özel gelişim programları uygulanmaktadır.

Çalışanlarımızın güçlü yönlerine ve gelişim alanlarına odaklanarak bireysel farkındalıklarını artırmak ve buna yönelik gelişim ihtiyaçlarını tespit etmek amacıyla "360 Derece Geri Bildirim ve Gelişim Envanteri" uygulanmaktadır.

Mevcut yöneticilerimizin ve ileride yönetici rolleri için potansiyeli olan çalışanlarımızın liderlik yeteneklerini ve yönetsel becerilerini güçlendirmek amacıyla "Finans Master" kapsamında eğitim programları, koçluk ve mentorluk süreci, MBA programları ve yurt içi/yurt dışı konferanslar gibi farklı gelişim araçları sunulmaktadır.

Eğitim ve Gelişim Yönetimi

QNB Finansbank, Finansçıları bankacılığa adım attıkları ilk günden itibaren kariyer yolculukları boyunca devam edecek bir gelişim kurgusu içerisine dâhil etmektedir. Banka'ya yeni başlayan veya görev değişikliği gerçekleşen Finansçılar, kariyer mimarisi ile entegre olan sertifika programlarına katılmaktadır. Bankamızın stratejisi sonucu belirlenen proje eğitimleri segment özelinde tasarlanmakta ve bu eğitimler ile Finansçıların performanslarını artırarak iş sonuçlarına katkı sağlamaları amaçlanmaktadır.

Tüm Finansçıların %80'i, yöneticilerin ise %25'i Y kuşağından oluşmaktadır. Y kuşağının yönetim kademelerinde yer almaya başlaması ile değişen yönetim şekline uyumun sağlanması, iş hayatına yeni girecek olan Z kuşağına ön hazırlığın yapılması, içinde olduğumuz büyük değişimin takibinin yapılması adına Finansçılar 2017 yılında bir çok eğitimle desteklenmiştir.

Finansçılar, performans sistemi ile entegre Gelişim Kataloğu'ndan, işkoluna özel proje eğitimlerinden, Banka dışı düzenlenen yurt içi/yurt dışı eğitimlerden ve Finarmoni eğitim portalı üzerinden, e-eğitim, makale, video, kitap özeti gibi farklı gelişim araçlarından yararlanabilmektedir. Finansçılar, ihtiyaçlarına uygun gelişim araçlarını kendileri belirleyerek diledikleri zaman, diledikleri yerden ve cihazdan bu araçlara ulaşabilmektedir. Teknik ve yetkinlik gelişiminin yanı sıra Finansçıların özel yaşamlarına da dokunan eğitimler, bu araçlardan kişiselleşmiş ve sade bir yapıda sunulmaktadır.

2017 yılında çalışan başına verilen ortalama eğitim süresi 7,7 gün, çalışanların eğitim faaliyetlerinden faydalanma oranı ise %93 olarak gerçekleşmiştir.

Gelir Yönetimi

QNB Finansbank'ta gelir yönetiminin amacı yeni yetenekleri kazanmak, çalışanların Banka'ya bağlılığını, memnuniyetini, motivasyonunu ve sinerjiyi artırmaktır. Bu doğrultuda Banka'nın etik değerleri ve iç dengeler ile uyumlu, adil ve şeffaf ücretlendirme metodolojisi uygulanmakta, yaratılan katma değer oranında aşırı risk üstlenmeyi önleyici, bireysel ve bütünsel hedef-performansa odaklı ödüllendirme teşvik edilmektedir. Böylece Banka'nın stratejik hedeflerinin desteklenmesi ve verimliliğin artırılması sağlanmaktadır. Banka'nın prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2017 yılında kişi başı ortalama yaklaşık 2 maaş performansa dayalı nakit ödeme gerçekleştirilmiştir. Çalışanların yaşam standartlarını ve iş verimliliklerini artıracak sağlık, izin, ulaşım, yemek, iletişim ve teknolojik imkânlar, yardım paketleri ve çalışan destek hizmetleri gibi birçok alanda menfaatler bulunmaktadır.

Banka değerlerine uygun mükemmel davranışlar sergileyen çalışanları takdir etmek ve bu tür davranışları teşvik etmek amacı ile kurgulanan "+1" takdir ve tanıma programı faaliyetlerine devam edilmiştir.

Kurumiçi İletişim Yönetimi

Finansçıların iş ve özel yaşamlarındaki dengeyi korumaya yardımcı olan, çalışan bağlılığı ve memnuniyetine katkı sağlayarak motivasyonu artırmayı ve Finansçı olmanın ayrıcalığını hissettirmeyi amaçlayan Kurumiçi İletişim Yönetimi, 2017 yılında farklı illerde gerçekleştirdiği 362 aktivitede 31.611 Finansçı'yı bir araya getirmiştir. Etkinliklere ek olarak yıl içinde 253 firma ile indirim anlaşması sağlanarak Finansçılara avantajlı alışveriş yapma olanağı sunulmuştur

Hukuk

Hukuk Müşavirliği; Danışmanlık, Davalar ve Yönetim Kurulu Sekreteryası bölümlerinden oluşmaktadır. 2017 yılı içerisinde, ana sorumluluk alanları olan, Genel Müdürlük birimleri ve şubeler ile ilgili koruyucu hukuki destek dahil, idari ve hukuki konularda danışmanlık verilmesi; kanuni takip dışında kalan her türlü dava ve soruşturmaların takibinin yapılması; Yönetim Kurulu, Genel Kurul ve genel olarak Kurumsal Yönetim süreçlerinin takip edilmesinin yanı sıra aşağıda yer alan konularda önemli çalışmalar gerçekleştirilmiştir:

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Kanun kapsamında 01.01.2018 tarihinde yürürlüğe girmek üzere, Bankamız tüm iştiraklerini de kapsar şekilde Kişisel Verilerin Korunması Ve İşlenmesi Politikası, Kişisel Veri Saklama Ve İmha Politikası, Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Talimatlar hazırlanmıştır. Ayrıca Kanun ile ilgili kurum kültürünün oluşturabilmesi için yapılan çalışmalarda Genel Müdürlük nezdindeki Hukuk Müşavirliği, Pazarlama ve Yasal Uyum, İç Kontrol Teftiş ekiplerine eğitimler verilmiş, hazırlanan eğitici kitapçıklar katılımcılara dağıtılmıştır.

Bunun yanı sıra İş Hukuku mevzuatında yapılan önemli değişikliklerle ilgili iş birimlerine bilgi verilerek, çeşitli iş birimlerine kural matrisi hazırlanmış, Tüketici Hakem Heyetleri ile ilgili el kitabının hazırlanarak dağıtılması ve Tüketici Mevzuatı'nda yapılan değişikliklerle ilgili iş birimlerinin haberdar edilmesi sağlanmıştır.

Bankamızın taraf olduğu sendikasyon kredisine ve DPR (Diversified Payment Rights) seküritizasyon işlemlerine ilişkin sözleşmeler incelenmiş, hukuki risk değerlendirmesi yapılmıştır. Bununla birlikte, Türkiye'deki bazı önemli proje finansman işlemlerine hukuki destek verilmiştir.

Ticari İşlemlerde Taşınır Rehni Kanunu hükümlerinin uygulama ve süreçlere entegrasyonu çerçevesinde projeler devam ettirilerek eğitimler verilmiş, birçok prosedür ve talimat revize edilmiş, düzenlemelere uyum sağlanmıştır. Bölge Elçiliği projesi ile birlikte bölge müdürlükleri ve pek çok şubeye ziyaretler gerçekleştirilmiştir. 2017 yılı içerisinde Hukuk Talep Sistemi (HTS) üzerinden Hukuk Müşavirliği'ne iletilen 44 binin üzerinde talep cevaplandırılmış; Hukuk Müşavirliği'nin görev alanında yer alan konularla ilgili davalar takip edilmiş ve yargı mercileri nezdinde Bankamız temsil edilmiştir. Türkiye Bankalar Birliği çalışma gruplarında görev alınarak, toplantılara iştirak edilerek çalışmalara yön verilmiştir. Banka personeline yönelik Bankacılık Kanunu, Borçlar Kanunu, İcra ve İflas Kanunu, İş Kanunu, Tüketici Hukuku, Rekabet Hukuku ve Kişisel Verilen Korunması Hukuku başta olmak üzere çok sayıda eğitim verilmiş ve Bilgi Güvenliği eğitiminin oluşturulmasına katkı sağlanmıştır.

Bağlı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığı alanında faaliyet gösteren Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. 2007 yılında %99,9 oranında Finans Bank A.Ş.'nin iştiraki olarak Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. adıyla kurulmuştur.

2012 yılında, dünyanın en büyük sağlık ve hayat sigortası şirketlerinden Cigna'nın Türkiye'deki faaliyetlerini genişletmek üzere Finansbank ile ortaklık anlaşması imzalamasıyla Cigna ve Finans Emeklilik birleşmesi resmiyet kazanmıştır.

Türkiye'nin en büyük bankalarından Finansbank ile Cigna'nın aynı çatı altında birleşmesiyle yoluna güçlenerek devam eden Cigna Finans, sigortadan daha fazlasını sunduğu çözümlerle, global deneyimi, geniş hizmet ağı, ve ihtiyaca özel tasarladığı ürünleri ile müşterilerine daha iyi ve kaliteli bir yaşam sağlamayı misyon edinmiştir.

Cigna Finans, Kasım 2017 tarihli Türkiye Sigorta Birliği (TSB) verilerine göre hayat sigortaları branşında 399 milyon TL prim üretimiyle %6,4 ve ferdi kaza sigortaları branşında 39,6 milyon TL toplam prim üretimi ile hayat ve emeklilik şirketleri arasında %9,6 pazar payı elde etmiştir. Bu sonuçlara göre Cigna Finans, hayat ve ferdi kaza pazarında %6,6 büyüme gerçekleştirmiştir.

30.11.2017 tarihinde yayınlanan EGM resmi verilerine göre ise emeklilik branşında katılımcılarının fon tutarında 2016'ya kıyasla %15,3 büyüme kaydederek, 640 milyon TL toplam fon büyüklüğüne ulaşmıştır.

QNB Finansleasing (Finans Finansal Kiralama A.Ş.)

Leasing sektörünün ilk kurulan firmalarından biri olan QNB Finansleasing 1990 yılından beri yatırımların finansmanında aktif rol oynamaktadır. Sektörün ileri gelen firmalarından biri olarak müşteri odaklı strateji izlemeyi ve müşterilerin sektörlerine ve işletmelerine özgü yeni ürünler geliştirmeyi ilke edinmiştir. Anadolu'da şubeleşmeyi başlatan ilk leasing şirketlerinden biri olarak KOBİ'lerin ihtiyaçlarını yerinde analiz eden QNB Finansleasing bugün biri Serbest Bölge'de olmak üzere toplam 14 şubesi ile yaygın bir hizmet ağına sahiptir.

QNB Finansleasing'in yeni işlem hacmi bir önceki yıla göre yaklaşık %45 oranında artış kaydederek 757 milyon ABD dolarına ve yılsonu itibarıyla bilançosundaki leasing alacakları 4,479 milyar TL tutarına ulaşmıştır. QNB Finansleasing bilanço bazında pazar payını 2016 yıl sonu itibarıyla %5,8'den 2017 sonu itibarıyla %7,4'ün üzerine taşımıştır.

2017 yılında, leasing sektöründe küçük ve orta boy işletmelere teminat şemsiyesi yaratan Kredi Garanti Fonu ile anlaşma imzalayan ilk leasing şirketlerinden biri olmuş ve hem işlem hacmini artırmış hem de leasing sektörünün büyümesine katkı sağlamıştır.

QNB Finansleasing büyüyen işlem hacmini geniş bir sektör yelpazesine yayarken 2017 yılında yenilenebilir enerji sektörüne ağırlık vererek özellikle güneş enerjisi finansmanı sağlamış ve böylece yılsonu itibarıyla leasing alacağı portföyünde enerji sektörü ağırlığı yaklaşık %10 olmuştur. Portföyde

ana sektörler %19 ile inşaat, %12 ile imalat ve %11 ile tekstil olmuştur.

QNB FinansFaktoring (Finans Faktoring A.Ş.)

QNB FinansFaktoring İstanbul'da bulunan genel müdürlük ve Türkiye geneline yayılmış 22 şubesi ile 2009 yılından beri sektörde faaliyet göstermektedir.

QNB Finansbank'ın %100 oranında hissedarı olduğu Şirket'in amacı her türlü finansal planın en tercih edilen çözüm ortağı olarak müşterileriyle birlikte gelişip büyümek ve sektörün ilk 10 şirketi arasında yer almaktır.

2017 yıl sonunda toplam işlem hacmi 3,4 milyar TL'ye ulaşmış, faktoring alacakları ise yıllık %84 büyüme ile 1,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2017 yılında KOBİ segmenti müşterilerine odaklanma stratejisine devam edilerek 2.098 toplam müşteri sayısına ulaşılmış, uluslararası faktoring hacminde de %59 artış sağlanmıştır.

QNB FinansInvest (Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.)

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1996 yılında kurulmuştur. Ana hissedarı Şirket hisselerinin %99,8'ini elinde bulunduran QNB Finansbank olup ödenmiş sermayesi 50 milyon TL'dir.

QNB FinansInvest, merkez dışı 14 şubesi ve QNB Finansbank şubeleri aracılığıyla alım-satım aracılığı, portföy yönetimi, kurumsal finansman, sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma-verme işlemleri, yatırım danışmanlığı, türev araçlarının alım-satım aracılığı, kaldıraçlı alım-satım işlemleri ve uluslararası yatırımlar, bireysel ve kolektif saklama, fon hizmet birimi hizmeti, Takasbank fon platformu hizmeti, risk yönetimi hizmeti konularında hizmet sunmaktadır. Ayrıca QNB FinansInvest müşterileri, www.qnbfi.com adresinden tüm yatırım işlemlerini internet üzerinden hızlı ve güvenle yapabilmektedirler.

QNB FinansInvest, 2017 yılında BİST İstanbul A.Ş. hisse işlem hacmi sıralamasında 8. sırada yer almış ve pazar payı %4,5 olmuştur.

QNB Finansportföy (Finans Portföy Yönetimi A.Ş.)

QNB Finansportföy 2000 yılında kurulmuş olup, ana hissedarı Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'dir (%99,96). QNB Finansportföy, 17.04.2015 tarihli Sermaye Piyasası Kurulu izni ile yeni mevzuat doğrultusunda ana faaliyet konusu fon kurmak ve yönetmek olan bir şirket haline gelmiştir.

2017 yılında 7 adet borsa yatırım fonu, 7 adet menkul kıymet yatırım fonu, 11 adet emeklilik yatırım fonunu ve yüksek gelir grubundaki müşterilerin özel portföylerini yönetmiştir. QNB Finansportföy'ün, 2017 yılında borsa yatırım fonu pazar payı yaklaşık %84'tü.

QNB Finansportföy'ün ödenmiş sermayesi 5 milyon TL'dir. 2017 yılsonu itibarıyla %0,9 pazar payına sahip olan şirketin yine aynı tarih itibarıyla yönettiği varlık büyüklüğü 1,5 milyar TL olmuştur.

2017 Faaliyet Raporu

eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.

eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. (eFinans) çoğunluk hissesi QNB Finansbank'a ait olmak üzere 10.09.2013 tarihinde e-Dönüşüm ürünleri ve ilişkili katma değerli hizmetler sunmak üzere faaliyete geçmiştir. eFinans ilk tam mali yılı sonunda faaliyet kârı açıklayarak son derece başarılı bir performans sergilemiştir.

eFinans, 51 aylık faaliyet süresinde e-Fatura, e-Defter, e-Arşiv, Kayıtlı Elektronik Posta (KEP) ve en son e-İrsaliye olmak üzere toplamda beş adet ana ürün ile hizmet vermiştir. Faaliyet alanının genişlemesiyle 7 binden fazla müşteriye; e-Fatura, e-Defter, e-Arşiv Fatura ve KEP olmak üzere toplamda 10 binin üzerinde ürün sunmaktadır.

eFinans, Avrupa e-Fatura Servis Sağlayıcıları Birliği'nin (EESPA) ilk Türk üyesi olmasının yanında e-Fatura ve finansal servislerde Avrupa'nın önde gelen firmalarından biri olan Basware ile Türkiye'deki e-Fatura projeleri ve dış ticaret operasyonları için anlaşmaya varmıştır.

ERP bağımsız yapısı ve 160'ın üzerinde farklı ERP tarafından yazılmış eFinans webservis uygulamalarına entegre orijinal bağlantı yazılımları ile ERP bağımlı olan diğer özel entegratör firmalarla rekabet etmektedir. QNB Finansbank ortaklığı ile sunduğu katma değerli hizmetler ile mükelleflerin tercih ettiği bir marka haline gelmiştir.

eFinans, 2017 yılı içerisinde e-Fatura kapsamına alınan İhracat Faturası ve Tax-free Fatura alanında da müşterilerine ayrıcalıklı hizmet sunmaktadır. Türkiye'de gerçek ortam Tax-Free (yolcu beraberi) e-Faturalarından ilki eFinans sistemi üzerinden düzenlenmiştir.

QNB Finansbank'ın eFinans servislerine entegre hazırlamış olduğu altyapı ile Türkiye'de ilk defa e-Fatura karşılığı kredi QNB Finansbank tarafından verilmektedir. e-Fatura teminatlı kredi yapısı dünya e-Fatura finansman operasyonları arasında da bir ilk olarak görülmektedir.

QNB Finansbank'ın sahip olduğu bulutta çalışan Finans Yıldızı uygulaması ile mükelleflerin tüm ödeme işlemlerinin yanı sıra Direk Borçlandırma Sistemi (DBS) işlemleri de eFinans altyapısı ile entegre edilebilmekte ve Banka müşterilerine nakit yönetimleri anlamında sınırsız kolaylıklar sunulmaktadır.

Hemenal Finansman A.Ş.

2008 yılında %100 oranında QNB Finansbank iştiraki olarak tüketici finansmanı faaliyetleri için Finans Tüketici Finansmanı A.Ş. adıyla kurulmuştur. 2012 yılında Fransız otomotiv grubu PSA'nın bankası olan Banque PSA Finance'a hisse devri gerçekleşmiş ve otomotiv sektöründe finansman şirketi olarak faaliyet göstermek üzere unvanı PSA Finansman A.Ş.'ye değiştirilmiştir. 14 Aralık 2015 tarihinde 20 milyon TL ödenmiş sermayesi olan şirketin %99,9'unun QNB Finansbank'a devri gerçekleştirilmiştir. Nisan 2016'da şirketin unvanı Hemenal Finansman A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Haziran 2016'da BT altyapı çalışmaları tamamlanarak pilot satışlar başlamış,

Ekim 2016'da Şirket tam anlamıyla faaliyete geçmiştir.

Hemenal, her alanda konusunda uzman ve tecrübeli ekibi, piyasa ve rekabete göre tasarlanmış altyapısı ve QNB Finansbank'ın know-how'ı ile kısa sürede ihtiyaç kredileri alanında sektörde lider olmayı hedeflemektedir. Özellikle eğitim, beyaz eşya ve kahverengi eşya, mobilya ve elektronik sektöründe önemli markalar bayi portalına dahil edilmeye başlanmıştır. Şirket 2017 sonunda 2.620 aktif satış noktasına ulaşmıştır. 2017 sonunda 96 milyon TL'ye ulaşan finansman kredilerinin desteğiyle Hemenal'ın aktif büyüklüğü 107 milyon TL seviyesine gelmiştir.

Hemenal, Türk Telekom'un titiz ihale ve seçim sürecinin ardından şirketin iki büyük özel tüketici finansmanı servis sağlayıcısından biri olarak seçilmiştir. Türk Telekom A.Ş. yurt geneline yayılmış yaklaşık 1000 bayisi sayesinde aylık 120.000 adet cep telefonu satışı yapabilmektedir. Hemenal bu ortaklık sayesinde aylık 90 milyon TL tutarında kredi kullandırımına ulaşmayı beklemektedir. Şirketler arasındaki IT entegrasyonu son aşamasına gelmiştir. Anlaşmanın imzalanması sonrasında 2018 yılının ilk çeyreğinde kredi kullandırımı başlayacaktır.

IBTech

IBTech 2005 yılında kurulmuş olup, İstanbul'da faaliyet göstermektedir. IBTech'in ana faaliyet alanı, Temel Bankacılık, kredi kartları ve internet bankacılığına ilişkin yazılımlar gibi yazılımlar için tasarım ve geliştirme hizmetleri vermektir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, IBTech'in varlıklarının toplam değeri 43,2 milyon TL , net zararı ise 2,8 milyon TL'dir.

2017 Faaliyet Raporu

Bantaş

Bantaş 2009 yılında kurulmuştur. Bantaş'ın %33,33'ü QNB Finans Bank A.Ş.'ye, %33,33'ü Denizbank A.Ş.'ye ve %33,33'ü ise Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye aittir. Bantaş, şubeler ve nakit merkezleri arasında güvenli varlık transferi hizmeti vermekte ve ATM'lere nakit desteği sağlamaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Bantaş'ın varlıklarının toplam değeri 63,3 milyon TL'ye, net kârı ise 11,3 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Kurumsal Yönetim, Risk Yönetimi ve Finansal Bilgiler

2017 Faaliyet Raporu

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

a) Bankamız, 01.01.2017–31.12.2017 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II - 17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği (Tebliğ) ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerinden (İlkeler) uygulanması zorunlu ilkeler olan 1.3.1 – 1.3.5 – 1.3.6 – 1.3.9 – 4.2.6 – 4.3.1 – 4.3.2 – 4.3.3 – 4.3.5 – 4.3.6 – 4.3.7* - 4.3.8* - 4.5.1** - 4.5.2 – 4.5.3 – 4.5.4*** -4.5.10 – 4.5.11**** 4.6.2 ve 4.6.3 numaralı ilkelere aşağıda yer alan açıklamalarda ve faaliyet raporunun çeşitli kısımlarında belirtildiği şekilde uyum sağlamıştır.

4.5.9 – 4.5.12 ve 4.5.13 numaralı ilkeler 4.5.1 numaralı ilke kapsamında bankalar için uygulanmamaktadır. Bankalar, Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. maddesi kapsamında, 4.3.4 numaralı ilkenin uygulanması açısından istisna tutulmuştur.

b) Uygulanması zorunlu olmayan ilkelerden, 1.5.2 -1.7.1 - 2.1.2 – 2.1.3 - 2.2.2 (Bu ilkede yer alan bilgilerin çoğunluğu yıllık faaliyet raporunda yer almaktadır.) - 3.1 - 3.2 - 4.3.9 - 4.5.5 numaralı ilkeler Bankamız tarafından uygulanmamakla birlikte, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulması amacıyla kurulan ve Ramzi T.A. Mari, Sinan Şahinbaş, Ali Teoman Kerman, Osman Reha Yolalan ve *****Nazlı Çelem'den oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 2017 yılı içerisinde yapılan toplantılarda Bankamızın kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2018 yılında gerçekleştireceği faaliyetlerde söz konusu ilkeleri göz önünde bulunduracak ve kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirmek üzere çalışmalar yapacaktır. Ayrıca Komite, Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün çalışmalarını da koordine etmektedir.

*4.3.7 numaralı ilkenin üçüncü fıkrası ile 4.3.8 numaralı ilkenin ikinci fıkrası, ikinci gruptaki şirketler tarafından uygulanmadığından söz konusu fıkralar uygulanmamaktadır.
**4.5.1 numaralı ilke kapsamında bankaların hariç tutulduğu komiteler yer almaktadır.
***Bankacılık mevzuatı uyarınca genel müdürün Kredi Komitesi'nde yer alması zorunludur, bu husus dışında söz konusu ilke bankamız tarafından uygulanmaktadır.
****Bankamız organizasyon yapısına bağlı olarak Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmektedir.
*****06.07.2017 tarihinde Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1 Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Bankamız bünyesinde, pay sahiplerinin haklarını gözetmek, Yönetim Kurulu ve pay sahipleri arasında iletişimi sağlamak amacı ile 2005 yılında Yatırımcı İlişkileri Bölümü kurulmuştur. Söz konusu Bölüm'ün faaliyetleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03.01.2014 tarihinde yayınladığı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin Bölüm 4 Madde 11'de belirtilen hükümlerine paraleldir. Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde faaliyet gösteren bölümün başına Nazlı Çelem atanmıştır. Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Türev Araçlar Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı sahibi olan Nazlı Çelem 06.07.2017 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurulduğu üzere, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.
2017 yılında bölüme telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Yıl içinde, Banka'nın temsil edildiği çeşitli toplantılarda 128 uluslararası yatırımcı, derecelendirme kuruluşu ve analist ile görüşülmüştür ve 7 adet yatırımcı konferansına katılım sağlanmıştır. Her çeyrek bankanın finansal sonuçlarına ilişkin sunumlar hazırlanarak Yatırımcı İlişkileri internet sitesinde yayınlanmıştır.

2.2 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız, 27 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanan Bilgilendirme Politikası kapsamında, sermaye artışı gibi pay sahipliği haklarının kullanımıyla ilgili gelişmeler hakkında gerek görsel basın gerekse Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla Borsa İstanbul A.Ş.'ye yaptığı özel durum açıklamaları ile kamuoyunu bilgilendirmektedir. Pay sahiplerinin bilgi talepleri elektronik posta, yüz yüze görüşme ve telefon gibi iletişim kanallarıyla karşılanmakta, İnternet sitesinde pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek önemli mali ve/veya operasyonel bilgilere yer verilmektedir.

Esas Sözleşme'de özel denetçi atanmasıyla ilgili bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamız, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından seçilen bağımsız denetçi ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından denetlenmektedir.

2.3 Genel Kurul Toplantıları

30 Mart 2017 tarihinde Bankamızın Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215, Şişli/İstanbul adresli Genel Müdürlüğünde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'na katılım oranı %99,8 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Takvim gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi, gündemi ve toplantı gündemine ilişkin bilgilendirme dokümanı Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla pay sahiplerimiz ile paylaşılmıştır. Bankamız Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge kapsamında; genel kurul toplantılarına, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı pay sahipleri veya bunların temsilcileri, Yönetim Kurulu üyeleri, denetçi, Bakanlık temsilcisi ve toplantı başkanlığına seçilecek veya görevlendirilecek kişiler girebilir. Ayrıca, toplantı başkanlığı tarafından aksi yönde karar verilmediği sürece, Banka'nın diğer yöneticileri, çalışanları, misafirler, ses ve görüntü teknisyenleri de toplantı yerine girebilir. 2017 yılında yapılan Genel Kurul Toplantısı'na pay sahiplerimiz dışında Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdürü ve diğer çalışanlarımız, ses ve görüntü teknisyenleri katılmış, medya katılımı olmamıştır. Toplantı sırasında pay sahiplerimiz tarafından gündem önerisi iletilmemiştir. Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerimiz tarafından herhangi bir bilgi talep edilmemiş bununla birlikte Bankamız pay sahiplerinden Sayın Ali Bahçuvan söz almış; Banka'nın QNB tarafından satın alınmasının pay sahipleri ve yatırımcılar tarafından memnuniyetle karşılandığını ifade ederek; QNB'nin uluslararası tecrübesinden faydalanarak Türkiye'de inşaat sektörüne Katar ve Ortadoğu'da faaliyet gösterilmesini teminen danışmanlık verilmesi hususunun değerlendirilmesini önermiştir. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Ömer Aras, bu temenninin dikkate alınacağını ifade etmiştir. Pay sahiplerimiz tarafından toplantı sırasında herhangi bir gündem önerisi verilmemiştir. Toplantıya ilişkin Genel Kurul Tutanağı Bankamız internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda pay sahiplerimizin incelemesine açıktır. Ayrıca, Genel Kurul gündeminin 10. maddesi kapsamında, pay sahiplerine 2017 yılı içerisinde yapılan bağışlarla ilgili bilgi sunulmuştur.

2017 yılında yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Yönetim Kurulu kararının alınabilmesi için bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyunun arandığı herhangi bir işlem gündemde yer almamıştır.

Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında; 2017 yılı içerisinde Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin cevaz verdiği sınırlar dâhilinde kalmak kaydıyla yapılan işlemler haricinde; yönetim hâkimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem yapılmadığı, Banka'nın veya bağlı ortaklıkların işletme konusuna giren ticari

iş türünden kendi veya başkası hesabına bir işlem de yapılmadığı; aynı tür ticari işlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla katılınmadığı hususlarında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları
Oy hakları üzerinde imtiyaz yoktur. Birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir. Azlık hakları, Banka'nın Esas Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir.

2.5. Kâr Payı Hakkı
Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası, 27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Bankamızın kâr dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır, yıllık karın tespiti, tahsis ve tevzii Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 25. ve 26. maddeleri ile düzenlenmektedir; kâra katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Ayrıca, kâr dağıtım politikası genel kurul gündeminde ayrı bir madde olarak yer almaktadır. Bankamızın 30 Mart 2017 tarihli Genel Kurul kararı uyarınca, 2017 yılında ortaklara I. kâr payı olarak ayrılan 157,500 milyon TL Bankamız ödenmiş sermayesine eklenmiştir.

2.6. Payların Devri
Bankamızın Esas Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Ancak, Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde, hisse devirleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun iznine tabidir.

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği
Bankamızın İnternet sitesi www.qnbfinansbank.com adresinde olup, sitede Türkçe ve İngilizce olarak güncel ortaklık ve yönetim yapısı, Esas Sözleşme, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, özel durum açıklamaları, Genel Kurul toplantı gündemi, hazirun cetveli ve toplantı tutanağı, vekâleten oy kullanma formu ve sıkça sorulan sorular başlığı altında Bankamıza ulaşan bilgi talepleri ile bunlara verilen cevaplar bulunmaktadır.

3.2. Faaliyet Raporu
Bankamızın, ilgili yönetmeliklere göre hazırlanan yıllık faaliyet raporunda kurumsal yönetim ilkelerinde sayılan konulara yer verilmekte ve detayları yine raporda yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda açıklanmaktadır.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi
Bankamız çalışanlarının gerekli görüldüğü durumlarda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeleri, kurum içi iletişim sistemleri kullanılarak yapılır. Ayrıca Genel Müdürlük ve şubelerdeki yöneticiler, düzenlenen toplantılarla çeşitli gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirilirler.
Banka'nın prosedür ve talimatları ile çelişen işlemler ile şirketin mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerin bildirilmesi için tesis edilmiş olan ihbar hattı, çeşitli kanallar aracılığıyla menfaat sahiplerinin erişimine açık durumdadır.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı
Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır.

4.3 İnsan Kaynakları Politikası
En değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinci ile QNB Finansbank, yeni yeteneklerin Banka'ya kazandırılması, geliştirilmesi ve Banka bünyesinde tutulması yoluyla Banka'nın sürdürülebilir bir gelişim içinde olmasını sağlamak amacıyla insan kaynakları politikasını Banka performansını artırmaya yönelik destek sağlayacak şekilde konumlandırmıştır. Bu kapsamda, insan kaynakları politikası 4 ana alanda toplanmıştır.

İnsan kaynakları planlama ve işe alım: Tercih edilen bir işveren olmak ve yetenekli kişileri Banka'ya çekmek amacıyla Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda işveren marka yönetimi, işgücü yönetimi yapmak, analizler ve iş geliştirme projeleriyle işe alım sürecini desteklemek,

Performans yönetimi: Çalışanların hedeflerini Banka'nın hedefleriyle uyumlu kılarak performanslarını yönetmek,

Yetenek ve gelişim yönetimi: Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırmak, potansiyel sahibi çalışanları bankada tutmak ve çalışanların gelişimlerine katkı sağlamak,

Bağlılık ve ödül: Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını artırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve bankanın hedeflerine ulaşmasında katılımlarını daha da artırmak.

QNB Finansbank, 2017 yılını 12.007 çalışanı ile sonlandırmıştır. İştirakler ve bağlı ortaklıklar ile birlikte toplam çalışan sayısı 13.855'tir.

QNB Finansbank'ta performans yönetimi, sürekli geri bildirim kültürü ile gelişimi teşvik eden, finansçılara hem gelişimleri hem de yüksek ve sürdürülebilir performans sergilemeleri yönünde rehberlik etmeyi, bireysel performans gelişimi ile kurumsal performansı artırmayı amaçlayan bir yönetim aracıdır. Yılda 2 defa yapılan performans ölçümü ile; Fark yaratan performansı ve Banka'nın performansına etki eden ve hedeflerine ulaşmasına katkı sağlayan ve/veya katkı sağlayabilecek muhtemel potansiyeller tespit edilir,

Banka hedefleri ve bu hedefler sonucunda oluşan, işkolu ve bölüm temelli hedefler her bir çalışan için teknik performans sonuçlarını, çalışanların gelişim ihtiyaçlarının tespit edilmesine yönelik olarak gerçekleştirilen değerlendirme ise gelişim performans sonuçlarını oluşturmaktadır.

Tüm finansçılar için uygulanan kişiselleştirilmiş performans modeli ile her bir çalışan özelinde güçlü alanlar ve gelişim alanları bireysel olarak değerlendirilir. Bu alanlara yönelik bireysel gelişim ihtiyaçları belirlenir.

Gelişim noktalarına yönelik aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi için yol haritası oluşturulur. Sonuçlar Bankamız personeli ile şeffaf bir şekilde paylaşılmaktadır. Bireysel performans somut ve ölçülebilir kıstaslarla değerlendirilebilir hale getirilerek, adil ve şeffaf bir sistem ile çalışan bağlılığını artırmak amaçlanmaktadır. Ayrıca Bankamız çalışanlarının görev tanımları yazılı hale getirilmiş ve çalışanlarla paylaşılmıştır.

QNB Finansbank'ta gelir yönetiminin amacı yeni yetenekleri kazanmak, çalışanların Banka'ya bağlılığını, memnuniyetini, motivasyonunu ve sinerjiyi artırmaktır. Bu doğrultuda Banka'nın etik değerleri ve iç dengeler ile uyumlu, adil ve şeffaf ücretlendirme metodolojisi uygulanmakta, yaratılan katma değer oranında aşırı risk üstlenmeyi önleyici, bireysel ve bütünsel hedef-performansa odaklı ödüllendirme teşvik edilmekte, böylece Banka'nın stratejik hedeflerinin desteklenmesi ve verimliliğin artırılması sağlanmaktadır. Bu amaçla hazırlanan ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası ile performans kriterleri tüm çalışanlara duyurulmuştur. Banka'nın prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2017 yılında kişi başı ortalama 2 maaş performansa dayalı nakit ödeme gerçekleştirilmiştir. Çalışanların yaşam standartlarını ve iş verimliliklerini artıracak sağlık, izin, ulaşım, yemek, iletişim ve teknolojik imkânlar, yardım paketleri ve çalışan destek hizmetleri gibi birçok alanda menfaatler bulunmaktadır.

Gelir Yönetimi, 2013 yılında kurulan Ücret Yönetimi Komitesi kapsamında, Ücret Yönetimi Politikası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmüştür.

Kurum ile çalışan, çalışan ile yönetici ve çalışanlar arasında meydana gelebilecek sorunların çözümünün hızlı, etkin ve adil bir şekilde sağlanması sonucunda kurumda çalışma hayatının kalitesinin artırılması

ve üretkenliğin önündeki engellerin kaldırılması amaçlanarak "Ombudsman" rolü oluşturulmuş ve Bankamız İnsan Kaynakları Stratejik Planlama, İşe Alım ve Kariyer Yönetimi Bölüm Müdürü Ombudsman olarak atanmıştır.Tüm çalışanlar ayrımcılık, mobbing, taciz, kurum politikalarına aykırı uygulamalar ve çözüme ulaştırılamayan konular ile ilgili problemlerini e-posta ya da telefon yoluyla Ombudsman'a iletmektedir. Ombudsman öncelikle tarafların karşılıklı olarak bir mutabakata varmalarını hedeflemekte ve sorunların bu şekilde çözümlenmesini amaçlamaktadır.

Tarafların bir çözüme ya da mutabakata varamadıkları durumlarda, Ombudsman gelinen noktayı değerlendirmekte ve önerileri ile birlikte ilgili tarafların bağlı bulunduğu Genel Müdür Yardımcılarına iletmektedir. Değerlendirmenin bir nüshası İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı'na, bir nüshası ise Genel Müdür'e arz edilmektedir. Taleplerin 1 hafta içinde karara bağlanarak ilgili taraflara bildirilmesi gerekmektedir. Disiplin Kurulu talimatı kapsamına giren veya Teftiş Kurulu tarafından incelenmesi gereken her türlü usulsüz işlem, suistimal ve benzeri konularda Ombudsman kendine ulaşan bilgileri değerlendirilmesi amacıyla Teftiş Kuruluna iletmektedir.

Bankamızda ayrımcılık konusunda herhangi bir şikâyet olmamıştır.

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk
İşte ve iş dışında, geleceğimizi sağlıklı ve sağlam bir şekilde güvence altına alabilmek için çevremize iyi bakmak, hepimizin ortak amaç ve inancı olmuştur. Bankacılıkta sürdürülebilirlik kavramını; çevresel, ekonomik ve toplumsal yönleri ile politika ve süreçlerimize dâhil etmeyi hedeflemekteyiz. Her türlü işlemde, kredi kullandırımında veya yatırımda bulunan çıkar sahipleri ile olan ilişkilerimizde sürdürülebilir kalkınma modelini destekleyerek, iş stratejilerimizde ve karar alma mekanizmalarımızda gelecek nesillere yaşanabilir bir dünya bırakmaya yönelik bir zihniyet oluşturmaya çalışmaktayız.

Bu doğrultuda Bankamızda bir Sosyal Sorumluluk Komitesi oluşturulmuştur. Komitenin çalışmalarına paralel olarak, İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığınca yerel ve uluslararası mevzuata uyum kapsamında faaliyetler gerçekleştirilmektedir.
Bu bağlamda Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi politikamız oluşturulmuştur.

Ayrıca, sosyal sorumluluk çalışmalarımız kapsamında, çocuk odağımızı ve çalışkanlığımızı vurgulayacak "Minik Eller" ile çocuklarımızın geleceğe yön verecek yaratıcılıklarının başlangıç noktası olan "Büyük Hayalleri" bir araya getirerek "Minik Eller Büyük Hayaller" gelişim platformu oluşturulmuştur. Türkiye'nin dört bir yanında görev yapan 12 bini aşkın personelimizin, çocukları ve aileleri ile "Minik Eller Büyük Hayaller"in bir sosyal paydaşı, bir proje ortağı ve çocukların gelişen hayal gücü ve yaratıcılığı için bir iyi niyet elçisi olması sağlanmıştır. 2015 yılında kurulan Minik Eller Büyük Hayaller sosyal sorumluluk platformumuz kapsamında geleceğin yaratıcı liderlerini yetiştirmek amacıyla birbirinden farklı 8 projemizle 44 ilde 1.200'den fazla gönüllü finansçımız ile birlikte 320.000'in üzerinde çocuğumuza ulaşılmıştır.

QNB Finansbank Bankacılık Kanunu kapsamında belirlenmiş etik kuralları uygulamaktadır. Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan QNB Finansbank Personeli Davranış Kuralları ile QNB Finansbank Finans Profesyonelleri için Etik Davranış Kuralları elektronik ortamda ve basılı kitapçık olarak Bankamız personeline duyurulmuştur.

BÖLÜM V – YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu
31.12.2017 itibariyle Bankamız Yönetim Kurulunun yapısı (Üyeler alfabetik sırayla) şu şekildedir:

Dr. Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

Sinan Şahinbaş
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Abdulla Mubarak Al-Khalifa
Yönetim Kurulu Üyesi

Ali Rashid Al-Mohannadi
Yönetim Kurulu Üyesi

Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi

Fatma A. Al-Suwaidi
Yönetim Kurulu Üyesi

***Noor Mohd Al-Naimi**
Yönetim Kurulu Üyesi

Osman Reha Yolalan
Yönetim Kurulu Üyesi

Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

Temel Güzeloğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

*22.06.2017 tarihinde Grant Eric Lowen'ın istifası sebebiyle boşalan üyeliğe atanmıştır.

16.06.2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, Osman Reha Yolalan'ın bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesine ve Banka'nın Denetim Komitesi Üyelerinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)'nin ilgili hükümleri uyarınca bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri olarak belirlenmelerine karar verilmiştir. Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Osman Reha Yolalan Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 4.3.6 sayılı ilkesinde yer alan bağımsızlık kriterlerini taşıdığını beyan etmiştir.

2017 yılı içerisinde bağımsız üyelerin bağımsızlıklarını ortadan kaldıran herhangi bir durum ortaya çıkmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat kapsamındaki sınırlamalar dâhilinde bankadaki sorumluluklarını aksatmayacak ve menfaat çelişkisi yaratmayacak şekilde banka dışında görev alabilecekleri öngörülmüştür

5.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları
2017 yılında Yönetim Kurulu, ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nde yer alan toplantı nisaplarına uygun olarak 7 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuşlardır. Ayrıca Yönetim Kurulu, söz konusu toplantılar dışında da çeşitli konuları müzakere etmiş ve karar almıştır.

Toplantı gündemi Yönetim Kurulu Üyelerine toplantı tarihinden önce gerekli bilgilendirme dokümanları ile verilmektedir. Yapılan toplantılarda fikir ayrılığı yaşanmamıştır.

Gündem, Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Genel Müdürlüğün önerileri ile belirlenmektedir. Üyelerin bilgilendirilmesi, iletişimi sağlamak, toplantı ve kararların hukuka ve mevzuata uygun olmasını sağlamak üzere bir sekretarya mevcuttur.

Yönetim Kurulu Üyelerine ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında sebep olabilecekleri zarar mesleki sorumluluk sigortası ile teminat altına alınmıştır.

5.3. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu bünyesinde Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücret Yönetimi Komitesi bulunmaktadır.

2017 Faaliyet Raporu

31.12.2017 tarihi itibariyle;

Denetim Komitesi Üyeleri A. Teoman Kerman (Başkan), Durmuş Ali Kuzu, Ramzi T.A. Mari ve Noor Mohd Al-Naimi'dir.

Risk Komitesi Üyeleri Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Ali Rashid Al-Mohannadi ve A. Teoman Kerman Fatma A. Al-Suwaidi'dir.

Kredi Komitesi Üyeleri Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Fatma A. Al-Suwaidi, Abdulla Mubarak N. Al-Khalifa ve Temel Güzeloğlu'dur.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri Ramzi T.A. Mari (Başkan) Sinan Şahinbaş, A. Teoman Kerman, Osman Reha Yolalan ve Nazlı Çelem'dir.

Ücret Yönetimi Komitesi Üyeleri Sinan Şahinbaş ve Ali Rashid Al-Mohannadi'dir.

Kredi Komitesi gerekli hallerde, Risk Yönetimi Komitesi ayda bir defa, Ücret Yönetimi Komitesi yılda en az üç defa, Denetim Komitesi üçer aylık dönemler halinde en az 4 defa ve Kurumsal Yönetim Komitesi yılda en az 4 defa toplanır. Yönetim Kurulu üyeleri ilgili mevzuat kapsamında kurulması zorunlu olan komitelerde yer almakta ve ayrıca Yönetim Kurulu üye sayısı göz önünde bulundurularak söz konusu mevzuatın cevaz verdiği koşullarda birden fazla komitede yer alabilmektedir. Komiteler faaliyetlerini yazılı hale getirilmiş çalışma usul ve esasları doğrultusunda yürütmektedir.

5.4. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması
5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik esasları çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan Denetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı: A. Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi: Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi: Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi: Noor Mohd Al-Naimi'dir.

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı Denetim Komitesi'ne bağlıdır.

Risk Yönetimi Başkanlığı 2001 yılı sonunda icracı birimlerden bağımsız bir organizasyon olarak kurulmuştur. Bölüm, Banka faaliyetlerinde karşılaşılan risklerin ölçülmesi, risk yönetim politikalarının oluşturulması ve risklerin Banka'nın stratejik hedefleri doğrultusunda risk alma isteği sınırları içinde kalınmasını sağlamak üzere yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetimine ilişkin çalışmalar, yasal zorunluluktan kaynaklanan faaliyetlerin ötesinde, Basel III gerekleri ile uyumlu olma yolunda devam etmektedir. Risk Yönetim Başkanlığı, çalışmalarını İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. Ayrıca Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan ve Denetim Komitesi Başkanı'nın katıldığı Risk Komitesi'ne de düzenli raporlamalar yapılmaktadır. Komite üyeliklerine Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, A. Teoman Kerman, Fatma A. Al-Suwaidi ve Ali Rashid Al-Mohannadi atanmıştır.

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı, İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak Banka'nın Operasyonel, Yasal ve Finansal risklerini azaltmaya yönelik çalışmalar ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

5.5 Şirketin Stratejik Hedefleri

Vizyonumuz
Türkiye'yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak.

Misyonumuz
QNB Finansbank'a dokunan herkesle, ihtiyaçları anlamaya, doğru çözümler üretmeye ve memnuniyete dayalı, mutlaka başarmayı hedefleyen yaşam boyu sürecek bir ortaklık kurmak.

Bankamızın vizyon ve misyonu İnternet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır.

Banka'nın 5 yıllık iş planı hazırlanır ve her yıl Yönetim Kurulunda yeniden görüşülür. İş planına ilave olarak Banka'nın yıllık detaylı bütçesi de Yönetim Kurulunda müzakere edilerek karara bağlanır. Bütçe ve iş planı onaylandıktan sonra Yönetim tarafından her ay düzenli olarak yapılan toplantılarda Şirket'in hedeflerine ulaşma derecesi, faaliyetleri ve performansı izlenir ve tartışılır.

Üst Yönetim, yöneticiler tarafından oluşturulan stratejik hedefleri onaylamakta, hedeflere ulaşma derecesini, faaliyetleri ve performansı takip etmektedir.

5.6. Mali Haklar
Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakkı Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Finansal tablolarımızın beşinci bölüm VI.1.4 no'lu dipnotunda belirtildiği üzere Banka'nın 31 Aralık 2017 itibari ile Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının dâhil olduğu Üst Yönetim'ine toplam 82,697 milyon TL ödeme yapılmıştır. Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiştir ve Bankamız internet sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmuştur. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan mali haklara ilişkin Genel Kurulda pay sahiplerimize bilgi verilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Banka tarafından kullandırılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve ile kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.

2017 Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin güvenilirliği ile bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak amacı ile kurulmuştur.

Denetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

• Yönetim Kurulu Üyesi: Ali Teoman Kerman (Komite Başkanı)

• Yönetim Kurulu Üyesi: Durmuş Ali Kuzu

• Yönetim Kurulu Üyesi: Ramzi T.A. Mari

• Yönetim Kurulu Üyesi: Noor Mohd Al-Naimi

Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini belirlemek, maruz kaldığı tüm risk türlerini gözden geçirmek, risk yönetimi strateji uygulamalarını izlemek ve önemli risk konularını Yönetim Kurulunun ilgisine sunmakla görevlidir.

Risk Komitesinin organizasyonu şu şekildedir:

• Yönetim Kurulu Başkanı: Dr. Ömer A. Aras

• Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş

• Yönetim Kurulu Üyesi: Fatma A Al-Suwaidi

• Yönetim Kurulu Üyesi: Ali Rashid Al- Mohannadi

• Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı: Ali Teoman Kerman

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi'nin görevi, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulunun kendisine vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde; Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisinde olan kredi limitlerinin Banka'nın kredi stratejilerine ve yasal mevzuata uygun olarak incelenmesi, değerlendirilmesi ve onaylanması, Banka'nın kredi portföyünün kalitesinin kontrol altında tutulması, risk-getiri ilişkisi çerçevesinde kredilerin kullandırılması sürecinde yer almak ve yönetmektir.

Kredi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

• Yönetim Kurulu Başkanı: Dr. Ömer A. Aras

• Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş

• Yönetim Kurulu Üyesi: Fatma A Al-Suwaidi

• Yönetim Kurulu Üyesi: Abdulla Mubarak N. Alkhalifa

• Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi: Temel Güzeloğlu

• Yedek Üyeler: Osman Reha Yolalan ve Noor Mohd Al-Naimi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Bankamızın; kurumsal yönetime ilişkin iyi uygulama standartlarına ulaşmasını sağlamak, Bankacılık Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatında yer alan kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, Yönetim Kurulu'nun kompozisyonu, yapısı, çalışma usul ve esaslarının yasal düzenlemelere uygun olmasını sağlamak amacıyla kurulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

• Yönetim Kurulu Üyesi: Ramzi T.A. Mari (Başkan)

• Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş

• Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı: Ali Teoman Kerman

• Yönetim Kurulu Üyesi: Osman Reha Yolalan

• Yatırımcı İlişkileri Müdürü: Nazlı Çelem

Ücret Yönetimi Komitesi

Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yönetimin ücret politikalarını belirlemek ve ilgili politikaların Bankanın etik değerleri, iç uygulamaları ve hedefleri ile uyumlu olmasını teminen Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak amacıyla kurulmuştur.

Ücret Yönetimi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

• Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş

• Yönetim Kurulu Üyesi: Ali Rashid Al-Mohannadi

Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler

Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi

Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu, kurumsal kredi portföyüne ilişkin politikaların, stratejilerin ve prosedürlerin belirlenmesinden ayrıca limit değişikliklerinin onaylanmasından sorumludur. Komite, Banka'nın ticari ve kurumsal kredi uygulamalarının, yasal düzenlemelere ve QNB Grup ilkelerine uyumlu olmasını sağlarken, portföyün performansını risk-getiri çerçevesinde takip eder.

Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

• Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş

• Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Üyesi: Fatma A Al- Suwaidi

• Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Temel Güzeloğlu

• Krediler İzleme Genel Müdür Yardımcısı: Filiz Sonat

• Perakende ve OBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı: Halim Bilgici

• Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı: Ömür Tan

• Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı: Engin Turhan

Perakende Kredi Yönetim ve Politika Komitesi

Perakende Kredi Yönetim ve Politika Komitesi, Banka'nın bireysel kredi portföyüne ilişkin politika ve stratejilerin belirlenmesi, bunlara ilişkin değişikliklerin onaylanması, tüm bireysel kredi risk performanslarının ölçülmesi, değerlendirilmesi ve izlenmesi, bireysel kredi uygulamalarının yasal düzenlemeler ve QNB Grubu ilkeleri ile uyumundan sorumludur.

Perakende Kredi Yönetim ve Politika Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

• Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Üyesi: Fatma A Al-Suwaidi

• Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Temel Güzeloğlu

• Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı: Erkin Aydın

• Perakende ve OBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı: Halim Bilgici

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, Banka'nın operasyonel risk politikalarının belirlenmesini, risklerinin gözden geçirilmesini, tartışılmasını ve risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonların alınmasını sağlamaktadır.

Operasyonel Risk Yönetim Komitesinin organizasyonu şu şekildedir:

• Risk Yönetimi Başkanı: Zeynep Aydın Demirkıran

• İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı: Ahmet Erzengin

• BT, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı: Mehmet Kürşad Demirkol

• Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı: Murat Koraş

• IBTech Yönetim Komitesi/CISO: Argun Derviş

• Kurumsal Bankacılık Penetrasyon ve Portföy Yönetimi Bölüm Müdürü: Gamze Dedeoğlu

• Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Bölüm Yöneticisi: İsmail Akın

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi, Yönetim Kurulu'na Banka'nın hedeflerine ulaşmasını sağlayacak basiretli, tüm kanun ve düzenlemelerle uyumlu aktif-pasif yönetimi politika ve yöntemlerini önerir. Aktif-pasif yönetimi politikalarının uygulamaya konulması ve bilançodaki faiz riskinin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen genel sınırlar içinde kalacak şekilde yönetilmesi Aktif-Pasif Komitesi'nin sorumluluğundadır. Komite ayda bir Risk Yönetimi tarafından sunulan raporları değerlendirir ve risk ile ilgili kritik konuları belirler.

Aktif-Pasif Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

• Yönetim Kurulu Başkanı: Dr. Ömer A. Aras

• Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş

• Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür: Temel Güzeloğlu

• Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı: Adnan M. Yayla

• Hazine Genel Müdür Yardımcısı: Köksal Çoban

• Aktif Pasif Yönetimi Bölüm Müdürü: Elçin Kitapçı

2017 Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komitelerin ve Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

2017 yılında Yönetim Kurulu 7 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç komite üyeleri toplantılarda hazır bulunmuştur. Bununla birlikte Yönetim Kurulu, 2017 yılı içerisinde Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesi kapsamında, toplantı yapılmaksızın çeşitli kararlar almıştır.

2017 yılında Denetim Komitesi 12 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç komite üyeleri hazır bulunmuştur.

2017 yılında Risk Komitesi 12 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur.

2017 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi 4 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç komite üyeleri hazır bulunmuştur.

2017 yılında Kredi Komitesi Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda gerekli sıklıkta gerçekleştirilmiştir.

2017 yılında Ücret Yönetimi Komitesi 7 toplantı yapmıştır.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Eski Şekil	Yeni Şekil
Madde 7 Sermaye	Madde 7 Sermaye
a. Banka, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve bu husus Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.1993 tarih ve 743 sayılı izni ile onaylanmıştır.	a. Banka, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve bu husus Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.1993 tarih ve 743 sayılı izni ile onaylanmıştır.
b. Banka'nın kayıtlı sermayesi 12.000.000.000.-TL (On İkiMilyar Türk Lirası) olup her biri 10.-Krş (On Kuruş) itibari kıymette 120.000.000.000 (Yüzyirmi Milyar) nama yazılı pay ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde ilgili mevzuat hükümleri uyarınca bu limite kadar yeni pay çıkarmak suretiyle Banka'nın çıkarılmış sermayesini arttırmaya yetkilidir.	b. Banka'nın kayıtlı sermayesi 12.000.000.000.-TL (On İkiMilyar Türk Lirası) olup her biri 10.-Krş (On Kuruş) itibari kıymette 120.000.000.000 (Yüzyirmi Milyar) nama yazılı pay ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde ilgili mevzuat hükümleri uyarınca bu limite kadar yeni pay çıkarmak suretiyle Banka'nın çıkarılmış sermayesini arttırmaya yetkilidir.
c. Yönetim Kurulu, arttırılmasına karar verilen sermayeyi temsil eden payların tamamını, ilgili mevzuattaki şartları yerine getirerek rüçhan hakkı tamamen kısıtlanmak suretiyle doğrudan halka arzetmeye de yetkilidir.	c. Yönetim Kurulu, arttırılmasına karar verilen sermayeyi temsil eden payların tamamını, ilgili mevzuattaki şartları yerine getirerek rüçhan hakkı tamamen kısıtlanmak suretiyle doğrudan halka arzetmeye de yetkilidir.
d. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, muvazaadan ari olarak tamamı ödenmiş 3.150.000.000-.-TL. (Üç Milyar Yüz Elli Milyon Türk Lirası) itibari değerde 31.500.000.000.-(Otuz Bir Milyar Beş Yüz Milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür.	d. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, muvazaadan ari olarak tamamı ödenmiş 3.350.000.000-.-TL. (Üç Milyar Üç Yüz Elli Milyon Türk Lirası) itibari değerde 33.350.000.000.- (Otuz Üç Milyar Üç Yüz Elli Milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür.
Hisse senetlerinin nominal değeri 100.000.- TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 10.- Kr. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı değişmemiş olup, her biri 100.000.-TL'lik 9.500.000.000. adet pay karşılığında 10.- Kuruşluk 9.500.000.000. pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.	Hisse senetlerinin nominal değeri 100.000.- TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 10.- Kr. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı değişmemiş olup, her biri 100.000.-TL'lik 9.500.000.000. adet pay karşılığında 10.- Kuruşluk 9.500.000.000. pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların
e. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2014-2018 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2018 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2018 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Yönetim Kurulu 2014-2018 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması (kurucu intifa senetleri hariç), itibari değerinin altında veya üstünde ve oydan yoksun hisse ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Sermayeyi temsil eden paylar, kaydileştirme esasları çerçevesinde izlenir sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.	e. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2014-2018 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2018 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2018 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Yönetim Kurulu 2014-2018 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması (kurucu intifa senetleri hariç), itibari değerinin altında veya üstünde ve oydan yoksun hisse ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Sermayeyi temsil eden paylar, kaydileştirme esasları çerçevesinde izlenir.

2017 Faaliyet Raporu

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler*

Eski Şekil	Yeni Şekil
Madde 3 Ticaret Unvanı ve İşletme Adı Banka'nın ticaret unvanı "Finans Bank Anonim Şirketi"dir. Banka'nın işletme adı kısaca "QNB Finansbank"tır.	Madde 3 Ticaret Unvanı ve İşletme Adı Banka'nın ticaret unvanı "Finans Bank Anonim Şirketi"dir. Banka'nın işletme adı kısaca "QNB Finansbank"tır.

Eski Şekil	Yeni Şekil
Madde 7 Sermaye a. Banka, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve bu husus Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.1993 tarih ve 743 sayılı izni ile onaylanmıştır. b. Banka'nın kayıtlı sermayesi 12.000.000.000.-TL (On İki Milyar Türk Lirası) olup her biri 10.-Krş (On Kuruş) itibari kıymette 120.000.000.000 (Yüz Yirmi Milyar) nama yazılı pay ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde ilgili mevzuat hükümleri uyarınca bu limite kadar yeni pay çıkarmak suretiyle Banka'nın çıkarılmış sermayesini arttırmaya yetkilidir. c. Yönetim Kurulu, arttırılmasına karar verilen sermayeyi temsil eden payların tamamını, ilgili mevzuattaki şartları yerine getirerek rüçhan hakkı tamamen kısıtlanmak suretiyle doğrudan halka arzetmeye de yetkilidir. d. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, muvazaadan ari olarak tamamı ödenmiş 3.350.000.000-.-TL. (Üç Milyar Üç Yüz Elli Milyon Türk Lirası) itibari değerde 33.500.000.000.- (Otuz Üç Milyar Beş Yüz Milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür.	Madde 7 Sermaye a. Banka, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu a. Banka, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve bu husus Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.10.1993 tarih ve 743 sayılı izni ile onaylanmıştır. b. Banka'nın kayıtlı sermayesi 12.000.000.000.-TL (On İki Milyar Türk Lirası) olup her biri 10.-Krş (On Kuruş) itibari kıymette 120.000.000.000 (Yüz Yirmi Milyar) nama yazılı pay ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde ilgili mevzuat hükümleri uyarınca bu limite kadar yeni pay çıkarmak suretiyle Banka'nın çıkarılmış sermayesini arttırmaya yetkilidir. c. Yönetim Kurulu, arttırılmasına karar verilen sermayeyi temsil eden payların tamamını, ilgili mevzuattaki şartları yerine getirerek rüçhan hakkı tamamen kısıtlanmak suretiyle doğrudan halka arzetmeye de yetkilidir. d. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, muvazaadan ari olarak tamamı ödenmiş 3.350.000.000-.-TL. (Üç Milyar Üç Yüz Elli Milyon Türk Lirası) itibari değerde 33.500.000.000.- (Otuz Üç Milyar Beş Yüz Milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür.

Hisse senetlerinin nominal değeri 100.000.- TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 10.- Kr. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı değişmemiş olup, her biri 100.000.-TL'lik 9.500.000.000. adet pay karşılığında 10.- Kuruşluk 9.500.000.000. pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır. e. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2014-2018 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2018 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2018 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Yönetim Kurulu 2014-2018 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması (kurucu intifa senetleri hariç), itibari değerinin altında veya üstünde ve oydan yoksun hisse ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Sermayeyi temsil eden paylar, kaydileştirme esasları çerçevesinde izlenir	Hisse senetlerinin nominal değeri 100.000.- TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 10.- Kr. olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle toplam pay sayısı değişmemiş olup, her biri 100.000.-TL'lik 9.500.000.000. adet pay karşılığında 10.- Kuruşluk 9.500.000.000. pay verilecektir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır. e. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2018-2022 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2022 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2022 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Yönetim Kurulu 2018-2022 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması itibari değerinin altında veya üstünde ve oydan yoksun hisse ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Sermayeyi temsil eden paylar, kaydileştirme esasları çerçevesinde izlenir

**Sözkonusu Esas Sözleşme değişikliği, 17.01.2018 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır.*

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Dünya ekonomisi 2017 yılında beklenenden iyi bir performans gösterdi. Yakın ve uzak coğrafyamızda jeopolitik risklerin artmasına karşın, Fransa ve Almanya seçimleri gibi başlıca siyasi belirsizliklerin finansal piyasalar açısından olumlu sonuçlanması ekonomik aktiviteyi destekledi. Genel olarak büyüme oranları hızlandı, ancak bu büyümeye karşılık enflasyon artışı sınırlı kaldı. ABD Merkez Bankası para politikasını kademeli olarak normalleştirirken, Avrupa ve Japonya merkez bankaları genişlemeci para politikalarına devam ettiler. Gelişmekte olan bazı ülkelerin merkez bankaları ise faiz indirimine gittiler.

Türkiye ekonomisi olumlu küresel koşullar ve hükümetin uyguladığı mali teşviklerle 2017'de dikkat çekici bir büyüme performansı gösterdi. Ancak, genişlemeci maliye politikalar iç talebi hızlandırırken, enflasyon ve dış denge görünümünde bozulmaya sebep oldu. Yıllık enflasyon %11,9 seviyesine ulaşırken, Cari Açık/GSYH oranı 2016'daki %3,8 seviyesinden % 5'in üzerine çıktı.

Türkiye'de bankacılık sektörü, Kredi Garanti Fonu teşvik programının da etkisiyle hızlı bir kredi büyümesi kaydetti. Aralık 2017 itibarıyla Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2016 yıl sonuna göre %19,3 oranında artarak 3,258 milyar TL seviyesine ulaştı. Toplam krediler %20,8 oranında bir artışla 2,154 milyar TL seviyesine, mevduat ise %17,8 oranında bir artışla 1,719 milyar TL seviyesine ulaştı. Sektörün sermaye yeterliliği oranı %16,9 olarak gerçekleşti. Özkaynaklar %19,6 oranında artarak 359 milyar TL'ye ulaşırken, bankacılık sektörünün net kârı 49,1 milyar TL olarak gerçekleşti.

Tüm bu gelişmeler ışığında QNB Finansbank'ın toplam kredileri %31,4 oranında artarak 82,7 milyar TL'ye, toplam aktifleri %24 artışla 125,9 milyar TL'ye ulaştı. Müşteri mevduatı %25,7 artış ile 65,3 milyar TL'ye ulaşırken, özkaynaklar %20'lik bir yükseliş ile 12,2 milyar TL oldu. Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2017 yılında %15,0 olarak gerçekleşti ve net faaliyet kârı 1,603 milyon TL oldu.

QNB Finansbank, 2017 yıl sonu itibarıyla 580 şube ve yaklaşık 12 bin çalışanı ile hizmet vermeye devam etti.

Bankamıza güvenini esirgemeyen müşterilerimize ve devam eden destekleri için hissedarlarımıza şükranlarımızı sunar, başarılarımızdaki üstün ve özverili katkılarını her türlü takdirin üzerinde tuttuğumuz çalışanlarımıza da teşekkür ederiz.

QNB Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu

Kârın Dağıtımı

Bankamız Yönetim Kurulu'nca, 2017 yılı mali tablolarımıza göre vergilerden sonra kalan 1.603.440.787 – Türk Lirası safi kârın, Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 26. maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtımına,

Genel Kanuni Yedek Akçelere	80.172.039 TL
Ortaklara Birinci Kâr Payı	100.000.000 TL
Olağanüstü Yedek Akçelere	1.423.268.748 TL
Toplam	1.603.440.787 TL

Ortaklara I. kâr payı olarak ayrılan brüt 100.000.000 TL'nin nakit olarak dağıtılması, nakit temettü dağıtımının 19/06/2018 tarihinden itibaren başlanması ve süreçteki işlemlerin yürütülmesi için Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınması ve temettü dağıtımının yukarıda belirtilen şekilde gerçekleştirilmesi hususlarının 29 Mart 2018 tarihinde yapılacak Olağan Genel Kurul'un onayına sunulmasına karar verilmiştir.

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler

Bankamız Denetim Komitesi 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (Kanun) ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik) esasları çerçevesinde oluşturulmuştur. İç sistemler kapsamındaki birimler (Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi ile İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı) Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Komitenin görev ve sorumluluklarını yerine getirmesinde yardımcı olmak üzere Denetim Komitesi Ofisi oluşturulmuştur.

Denetim Komitesi Yönetim Kurulu adına; Bankamızın iç sistemlerinin Kanun, Yönetmelik ve banka içi politikalara uygunluğunu, etkinliğini ve yeterliliğini izlemek ve sağlamak, Bankamızın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek, muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişi ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Kanun'a istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak ile görevli ve sorumludur.

Denetim Komitesi 2017 yılında on iki defa toplanmış, yaptığı değerlendirme ve incelemeler neticesinde Banka'nın iç sistemlerinin etkin olup planlandığı gibi işlediğini ve iç kontrollerin etkin olduğunu görmüştür.

Ayrıca bu toplantılarda Banka'nın aldığı destek hizmetleri gözden geçirilmiş, bu süreçteki risklerin daha etkin yönetilmesi için gerekli tedbirlerin alınmasına ilişkin çalışmaların takibi yapılmıştır.

Denetim Komitesine bağlı birimlerin faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı Banka'nın varlıklarını, itibarını ve faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini korumak konusunda Yönetim Kuruluna destek olma misyonunu 2017 yılı boyunca da yerine getirmiştir. Bu misyonu üstlenirken gerekli olan objektifliği ve bağımsızlığı teminen İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak teftiş çalışmaları yürütülmüştür.

Gerek nitelik, gerekse de nicelik olarak yeterli düzeyde olan kaynakları ile Teftiş Kurulu 97 kişi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Teftiş Kurulu yönetici kadrosunda 1 Başkan ve 3 Başkan Yardımcısı görev yapmaktadır. Kredi Süreçleri ve İşkolu Denetimleri, Operasyonel Denetimler, Hazine ve Finansal Denetimler, Şube Denetimleri, Soruşturma ve İnceleme, Suistimal Önleme ve Veri Analizi, İştirak Denetimleri ve Metodoloji ile Bilgi Teknolojileri Denetimleri adı altında sekiz ayrı uzmanlaşma birimi mevcuttur. 2017 yılında düzenlenen sertifikasyon sınavlarından alınan sonuçlarla birlikte Teftiş Kurulunda CIA (Certified Internal Auditor) sayısı 16, CISA (Certified Information Systems Auditor) sayısı 9, CRMA (Certification in Risk Management Assurance) sayısı 3, CFE (Certified Fraud Examiner) sayısı 12 ve SMMM (Serbest Muhasebeci Mali Müşavir) sayısı 3'dür. Diğer sertifikalarla birlikte toplam sertifika sayısı ise 75'dir. 2018 yılında bu sayıların artması hedeflenmektedir.

Teftiş Kurulu çalışmaları Uluslararası İç Denetim Enstitüsü (IIA) tarafından belirlenmiş olan İç Denetim Standartları'na uygun şekilde yerine getirilmekte olup, bu uygunluk bağımsız denetim şirketi tarafından belgelenmiştir. Söz konusu belgenin güvence vermiş olduğu hususlar sürekli olarak izlenmektedir. Ek olarak, müfettişlerin uluslararası mesleki sertifikalara sahip olmaları etkin bir biçimde desteklenmekte ve uzmanlık alanlarına uygun sertifika sahibi olma koşulu Teftiş Kurulu bünyesinde bir terfi ölçütü olarak dikkate alınmaktadır.

QNB Finansbank Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla üçer aylık dönemlerde sunulan faaliyet raporları üzerinden Teftiş Kurulu faaliyetleri hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir. 2017 yılında, Banka'nın maruz kaldığı tüm riskler göz önünde bulundurularak oluşturulan denetim planı çerçevesinde, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından denetim çalışmaları yürütülmüş ve denetlenen alanlardaki iç kontrol sistemlerine ilişkin değerlendirmeler yapılmıştır.

Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilen denetim çalışmaları sonucunda düzenlenen teftiş raporları Üst Düzey Yönetime ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna iletilmekte olup, tespit edilen hususlara yönelik alınan aksiyonlar Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yıl boyunca takip edilmekte ve takip sonuçları düzenli olarak raporlanmaktadır.

Denetim çalışmaları kapsamında Genel Müdürlük birimleri, şubeler, iştirakler, bilgi teknolojileri süreçleri gözden geçirilmektedir. Planlı ve planlı olmayan denetim faaliyetlerinin yanı sıra, vaka bazında soruşturma ve inceleme çalışmaları, çeşitli projelere katılım ve bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetler de 2017 yılı çalışmaları arasında yer almıştır.

2017 yılında bağlı ortaklık ve iştiraklerin iç denetim birimleri ile yapılan risk değerlendirmeleri göz önünde bulundurularak, denetlenmesi gereken alanlar belirlenmiş ve buna göre Teftiş Kurulu tarafından bağlı ortaklık ve iştiraklerde denetim çalışmaları yürütülmüştür. Söz konusu şirketlerin iç denetim-kontrol birimleri de denetim çalışmaları yürütmüş ve yapılan çalışmalar her çeyrek sonunda düzenlenen faaliyet raporları ve her ay düzenlenen izleme formları ile QNB Finansbank Teftiş Kurulu tarafından izlenmiştir. Ayrıca, iştiraklerde izlenen denetim metodolojisinin QNB Finansbank Teftiş Kurulunun denetim metodolojisi ile uyumlu olmasına özen gösterilmektedir.

Bilgi Teknolojileri alanında yerine getirilen çalışmalar kapsamında bilginin gizlilik, bütünlük, ulaşılabilirlik gibi ölçütlerine yönelik tehditler, riskler ve kontrol ortamı değerlendirilmekte ve kontrol ortamının yeterliliğine ilişkin güvence verilmektedir. QNB Finansbank Grubu bünyesinde yer alan tüm bağlı ortaklık ve iştiraklerin bilgi teknolojileri denetiminin yanı sıra bu şirketlerin Bilgi Teknolojilerine ilişkin iç denetim-iç kontrol birimlerinin etkinliği, yeterliliği, bağımsızlığı yakından izlenmekte ve gerekli durumlarda faaliyetlerine destek verilmektedir. Bilgi Teknolojileri hizmeti alınan dış firmalar da aynı kapsamda denetlenmektedir.

Teftiş Kurulu bünyesinde bilgisayar destekli denetim teknolojileri kullanılmakta olup senaryo tabanlı inceleme ve veri madenciliği yöntemleri üzerinden suistimali önleme çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, söz konusu teknikler ile denetim çalışmaları kapsamında çeşitli analitik sorgular kullanılabilmekte ve ihtiyaca yönelik olarak özel data veya örneklemler oluşturulabilmektedir.

2017 yılının başında denetim faaliyetlerinin yönetilmesine yönelik tedarik edilen yeni Yönetişim, Risk ve Kontrol yazılımı 2017 Aralık ayı itibarıyla kullanılmaya başlanmıştır. Teftiş Kurulu tarafından sistem kullanımı ağırlıklı olarak denetim/inceleme kayıtlarının girişi ve bulgu takibi üzerinden yapılacak olup ek olarak rapor temini ve çeşitli izleme faaliyetlerinin yürütülmesinde de sistem imkanlarından istifade edilecektir. Sistem kullanımıyla birlikte denetim çalışmalarının yürütülmesi, risk-kontrol envanteri girişi ve güncellemesi ile bulgu ve aksiyon planı takibi konularında etkinliğin ve verimliliğin artırılması hedeflenmektedir. Benzer şekilde şube denetim ekipleri tarafından da FAST isimli Bankamız web tabanlı uygulaması kullanılmaktadır. Söz konusu uygulama ile şube denetim ekipleri güvenli web erişimi üzerinden denetim kayıtlarının yaratılması, çalışma kağıtlarının yüklenmesi, bulgu girişi ve takibi işlemlerini online olarak yapabilmekte ve sistem üzerinden otomatik olarak denetim raporu çıktılarını alabilmektedirler.

2017 yılında tamamlanan faaliyetler sonucunda Teftiş Kurulu Başkanlığı, sunduğu bağımsız ve tarafsız güvence ve danışmanlık hizmetleriyle kurumsal yönetim, risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliğinin düzenli, sistemli ve disiplinli yaklaşımla değerlendirilmesine ve geliştirilmesine katkı sağlayarak kurumun nihai amaçlarına ulaşması doğrultusunda önceki yıllarda olduğu gibi sorumluluklarını başarılı bir şekilde yerine getirmiştir.

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı, İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kuruluna bağlı şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın operasyonel, yasal ve finansal risklerini azaltmaya yönelik çalışmalar ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmek Başkanlığın sorumlulukları arasında yer almaktadır. Toplam personel sayısı 95 kişidir.

İç Kontrol Merkezi

Banka'nın iç kontrol sistemi, Banka varlıklarının korunmasını, günlük aktivitelerin etkin ve verimli şekilde yasalara, Banka içi politika ve kurallar ile genel bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini; muhasebe ve finansal raporlama sistemlerinin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve zamanında elde edilebilirliğini sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır.

İç kontrol sisteminin bir parçası olarak görev yapan İç Kontrol Merkezi, Banka'nın tüm şube, genel müdürlük birimleri ve iştiraklerinde yerinden ve uzaktan ikinci seviye kontrol aktivitelerinin yürütülmesinden sorumludur. İç Kontrol Merkezi'nin personel sayısı 70 kişidir. İç Kontrol Merkezi bünyesindeki kontrol faaliyetleri aşağıda belirtilen iki bölüm aracılığıyla yürütülmektedir:

Şube ve İştirak Kontrolleri Bölümü

Şube kontrolleri kapsamında, Banka'nın tüm şubeleri, yıl içerisinde en az bir defa ziyaret edilerek, belirlenmiş bir kontrol listesi üzerinden yakın tarihli örnekler seçilerek kontroller yapılmaktadır.

2017 Faaliyet Raporu

Tespit edilen uygunsuzluklar, takip edilmek üzere ilgili işkollarına raporlanmakta, ayrıca aylık ve üç aylık dönemlerde sonuçlar konsolide edilerek gerek iç sistemler gerekse işkolları yöneticilerine iletilmektedir.

Yıl içerisinde yapılan kontroller sonucunda ortalama bulgu oranı göreceli olarak yüksek çıkan şubeler ikinci kez ziyaret edilerek aynı kapsamda kontrole tabi tutulmaktadır.

Ek olarak, şubelerin operasyonel süreçlerin önemli bir bölümünü yerine getiren OSDEM'lerde (Operasyon Saha Destek Merkezleri) yıl boyunca ziyaret gerçekleştirilerek kontroller yapılmıştır.

Benzer şekilde, Banka'nın tüm finansal iştirakleri, iştirak üst yönetimleri ve denetim bölümleri ile mutabık kalınan kontrol listeleri üzerinden kontrole tabi tutulmaktadır.

Ayrıca, Banka'nın hizmet aldığı destek hizmeti firmaları ile ilgili dönemsel değerlendirme raporlarında yer alan ve takip gerektiren aksiyonların izlemesi, ilgili ekipler tarafından gerçekleştirilmektedir.

Genel Müdürlük, Bilgi Teknolojileri ve Yönetim Beyanı Kontrolleri Bölümü

Genel Müdürlük kontrolleri kapsamında farklı bankacılık faaliyetleri özelinde uzmanlaşmış kontrolörlerden oluşan ekipler tarafından, yasal, operasyonel ve finansal riskler dikkate alınarak, ilgili işkolları ile birlikte bir sonraki yılın kontrol noktaları belirlenmektedir. Bu kapsamda, ağırlıklı olarak, muhasebe, mali kontrol, krediler, mevduat, bankacılık operasyonları, hazine, nakit yönetimi ve kredi kartı faaliyetleri gibi alanlarda yoğun ikinci seviye kontroller gerçekleştirilmektedir.

Bununla beraber, merkezden yapılan kontroller kapsamında, sistemden elde edilen veriler incelenerek istisnai vakaların olup olmadığı, belli konular için günlük, haftalık ve aylık dönemlerde izlenmektedir.

Ek olarak, Banka'nın mevzuat değişikliklerine uyumunun eksiksiz şekilde sağlanması amacıyla, Yasal Uyum tarafından banka geneline duyurulan ve aksiyon alınmasını gerektiren mevzuat değişiklikleri ile ilgili olarak işkolları tarafından alınan aksiyonların takibi Genel Müdürlük Kontrolleri bünyesinde yapılmaktadır.

Bilgi Teknolojileri (BT) kontrolleri ekibi tarafından, farklı frekanslarda BT genel kontrolleri gerçekleştirilmekte; özellikle sistemlere ve dosyalara fiziksel ve mantıksal erişim yetkileri incelenmekte; yazılım geliştirme sürecinin etkinliği değerlendirilmekte; veri ve sistem güvenliği bakımından alınan tedbirlerin işlerliği kontrol edilmektedir.

Yönetim Beyanı denetimi kapsamında, ilgili mevzuat kapsamına giren bankacılık ve BT süreçleri ile ilgili olarak yıla yaygın inceleme ve izleme çalışmaları yürütülmekte, sonuçlar Yönetim Kurulu onayının ardından bağımsız denetim firması ile paylaşılmaktadır.

Yasal Uyum

Yasal Uyum, kanunlara, düzenlemelere, Banka süreç ve talimatlarına uyulmaması sonucunda

itibar kaybına neden olabilecek ve buna bağlı olarak yaşanabilecek finansal kayıplarla ilgili risklerin belirlenmesi ve yönetilmesinden sorumludur. Yasal Uyum Bölümü'nün personel sayısı 2017 yılsonu itibarıyla 24'tür.

Bölüm, yasal düzenlemeleri takip etmekte, bunların Banka içi uygulamalara yansıtılmasını yaptığı duyurular ve yönlendirmeler ile sağlamakta, şubelerin ve Genel Müdürlük birimlerinin yasal düzenlemelere ilişkin sorularını cevaplamakta, müşterilere sunulacak bankacılık ürünlerinin mevzuata uygun şekilde geliştirilmesi sürecinde görüş ve önerileriyle aktif rol oynamaktadır. Yasal Uyum, Banka'nın olduğu kadar mali iştiraklerinin de kendileriyle ilgili yasalara uyum çalışmalarını koordine etmekte, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin düzenlemeler kapsamında gerekli sistemleri oluşturarak şüpheli işlemlerin takibini ve Mali Suçları Araştırma Kuruluna (MASAK) bildirimini yapmaktadır. Bunlara ilaveten, düzenleyici ve denetleyici otoriteler ile görüş alışverişinde bulunmakta, Banka'nın kredilendirme süreçlerinde sosyal ve çevresel sorumlulukların yerine getirilmesiyle ilgili çalışmaları da yürütmektedir.

Yeni ürün/hizmetlerin uygulamaya konulabilmesi için Yönetim Kurulu tarafından karar alınması aşamasında, bunların mevzuata uygunluğu hususunda Yasal Uyum'un görüş ve değerlendirmeleri aranmaktadır. 2017 yılı faaliyetleri bu geniş sorumluluk alanı dâhilinde gerçekleştirilmiştir.

Uyum faaliyetleri aşağıda belirtilen üç birim aracılığıyla yürütülmektedir.

Mevzuat Birimi

Bu birim bankacılık sektörüne yönelik yeni kanun ve düzenlemelerle ilgili sirküler ve duyurular yayınlamakta; ayrıca standart format dışındaki garanti, kontrgaranti, standby akreditif ve referans mektuplarına görüş ve onay vermekte; ilaveten Genel Müdürlük ve şubelere hem sözlü hem de yazılı danışmanlık hizmeti sağlamaktadır. Mevzuat Birimi Müdürü Bankamızı Türkiye Bankalar Birliği çatısı altında faaliyet gösteren Kambiyo Mevzuatı Çalışma Grubu'nda temsil etmektedir. Söz konusu çalışma grubu dış ticaret işlemleri hususundaki her türlü sektörel problemi analiz etmekte ve bu sorunlara çözüm yolları sunmaktadır. Ayrıca, Mevzuat Birimi Müdürümüz garantilerle ilgili uluslararası platformda çalışmalarını yürüten ICC (International Chamber of Commerce) Guarantees Task Force'a üye seçilmiştir.

Yasal Düzenlemelere Uyum Birimi

Bu birim Banka'nın ilgili birimlerince çıkartılan yeni ürün, kampanya, reklam ve ilanları incelemekte ve bunlara yürürlükteki ilgili mevzuat kapsamında görüş/uygunluk vermektedir. Ayrıca, resmi kurumlardan gelen müşteri şikâyetleri ve bu şikâyetlere verilen yanıtlar da bu birim tarafından incelenmekte, yanıt metinleri kontrol edilmekte ve gereken durumlarda iş birimlerini şikâyete neden olan uygulama veya akışın düzeltilmesi yönünde yönlendirmektedir. Söz konusu birim Bankanın ilgili Birimlerine ve finansal iştiraklerine, sermaye piyasası düzenlemeleri de dahil olmak üzere, yasal düzenlemelere yönelik duyurular yapmakta; ayrıca Sermaye Piyasası düzenlemeleri kapsamında bilgi suistimali ve piyasa dolandırıcılığına ilişkin düzenli olarak kontrol faaliyetlerini de yürütmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Birimi

Bu birim, gerek yerel gerekse uluslararası mevzuatta belirtildiği şekilde, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hususunda gerekli aksiyonların alınması, değerlendirmelerin yapılması ve suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele konusunda ilgili sistemlerin kurulmasıyla görevlidir. Bu birim, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hususundaki ilgili mevzuatı takip etmekte; mevzuatta herhangi bir değişiklik olduğunda Banka personelini konuya ilişkin bilgilendirmektedir. Ayrıca, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Birimi, yeni yasal düzenlemelerin uygulanması, yerel ve uluslararası mevzuatta belirtildiği şekilde yeni sistemlerin kurulması, izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, yüz yüze ve e-learning şeklinde eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi ve Mali Suçları Araştırma Kuruluna şüpheli işlem bildirimlerinin yapılmasından sorumludur.

Risk Yönetimi

Risk yönetimi organizasyonu, Banka'nın karşılaşabileceği muhtemel risklerin Banka genelinde etkin bir koordinasyonla merkezi olarak yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetiminin temel amacı, iş kollarına taşıdıkları risklerle uyumlu sermaye (ekonomik sermaye) tahsisi sağlamak ve riske göre düzeltilmiş sermaye getirisini en üst düzeye çıkartarak yaratılan katma değeri artırmaktır.

Organizasyon Yapısı

QNB Finansbank'ta risk yönetim faaliyetleri Yönetim Kurulu ile başlamaktadır. Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (ALCO), Perakende ve Kurumsal Kredi Politikaları Komiteleri, Operasyonel Risk Yönetim Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü, risk yönetimi yapısının diğer önemli organlarıdır.

Yönetim Kurulu, Banka'nın genel risk politikasını ve risk iştahını belirlemektedir. Risk Komitesi, risk yönetimi politika ve stratejilerini belirlemekte, ayda bir toplanarak Banka'nın maruz kaldığı tüm risk türlerini gözden geçirmekte, risk yönetimi strateji uygulamalarını izlemekte ve önemli risk konularını Yönetim Kurulunun bilgisine sunmaktadır. Ayda bir toplanan ALCO, likidite ve döviz riskinin kontrolü ve izlenmesi yanında Banka'nın yapısal aktif-pasif uyumsuzluğunu izlemekte ve yönetmektedir. Aylık olarak toplanan Kredi Politikaları Komiteleri Banka'nın tüm kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlenmesinden sorumlu olduğu gibi kredi onayı, limit belirlenmesi, derecelendirme, izleme ve sorunlu kredilerin yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçlerine ilişkin prensiplerin ve politikaların belirlenmesinden de sorumludur. 3 ayda bir toplanan Operasyonel Risk Yönetim Komitesi Banka'nın tüm operasyonel risk konularını gözden geçirmekte ve operasyonel riskleri minimuma indirmek için alınması gerekli aksiyon planlarını oluşturmaktadır.

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olan Risk Yönetimi Bölümü altındaki Piyasa Riski, Kredi Riski ve Sermaye Yönetimi ve Operasyonel Risk Birimleri, ilgili oldukları risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve yönetilmesinden sorumludur. Model Geliştirme ve İzleme Birimi, krediler portföyünün ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak

amacıyla kullanılan başvuru ve davranış skor kartlarının geliştirilmesinden, Model Doğrulama Grubu ise risk ölçüm ve kredi derecelendirme modellerinin onaylanması ve performansının değerlendirilmesinden sorumludur.

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa Riski, kısa vadeli beklentiler doğrultusunda, alım-satım fiyatlarındaki ve/veya faiz oranlarındaki değişimlerden kâr etmek amacıyla alım-satım hesaplarında tutulan pozisyonların, piyasa fiyatları değişimleri sonucunda oluşacak riski ifade etmektedir. Alım-satım hesapları, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, açık döviz pozisyonu ve riskten korunma amaçlı olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

QNB Finansbank, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dâhil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilite seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapıda, QNB Finansbank'ın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

Piyasa riskinin etkili yönetimi ve risk profilini belirlenen risk iştahına uygun seviyelerde tutma amacıyla; Riske Maruz Değer (RMD), nominal pozisyon, faiz oranına duyarlılık ve opsiyon greek limitleri belirlenmiştir. Bu limitlere ek olarak bazı limit tipleri için erken uyarı seviyeleri tanımlanmıştır. Böylece, erken uyarı mekanizmalarını çalıştırıp, gerekli incelemeler sonrası olası önlemleri vaktinde alarak, potansiyel zararların önüne geçilmesi amaçlanmaktadır. Bu limitler günlük olarak Piyasa Riski Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir. RMD sonuçları, düzenli olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleriyle desteklenmektedir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle genel piyasa riski ve spesifik risk, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır. RMD, dünyadaki en iyi uygulamalara paralel olarak günlük ölçülmektedir. Alım satım hesapları için maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi kullanılarak, tarihsel benzetim metodu ile hesaplanmaktadır.

RMD yaklaşımı, sadece son bir yıldaki piyasa koşulları altında kaybı gösterebildiği, aşırı koşullardaki kaybı gösteremediği için stres testleri ve senaryo analizleri ile desteklenmektedir. Stres testi analizinde, faiz oranlarının, döviz kurlarının ve hisse senedi fiyatlarının kriz dönemlerindeki fiyat hareketleri dikkate alınarak, ya da şok finansal değerler üretilerek pozisyonların değerlenmesi gerçekleştirilmektedir.

QNB Finansbank RMD modelinin geçerliliğini geriye dönük test metodolojisiyle kontrol etmektedir. Bu metodolojide RMD modeli tarafından hesaplanan teorik kazanç/kayıplar, bir iş günü sonraki gerçek kazanç/kayıplar ile karşılaştırılmakta ve sapmalar takip edilmektedir. Geriye dönük test sonuçlarına göre gerek görülmesi halinde kullanılan RMD modeli ve varsayımlar gözden geçirilmekte ve modelin geliştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

2017 Faaliyet Raporu

Yapısal Faiz Oranı Riski

QNB Finansbank bankacılık faaliyetleri sebebiyle, aktif ve pasif arasındaki yeniden fiyatlama dönemlerinin uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz oranı riski taşımaktadır. Banka, bu riski yönetmek amacıyla, Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Yönetim Politikası belirlemiştir. Bu politikaya göre, faiz riski, alım-satım hesapları hariç tüm bankacılık işlemlerini içeren bankacılık hesapları için ölçülür.

Bankacılık faaliyetlerinin doğasından kaynaklanan yapısal faiz riski, Banka'nın maruz kaldığı en önemli risklerden biri olmasına rağmen; BHFOR Politikası, bu risklerin her zaman kontrol edilmesini ve riskten korunma işlemleriyle etkin bir şekilde yönetilmesini sağlayarak tanımlanmış limitler içerisinde kalmasını sağlar.

Aktif-Pasif Komitesi, sermayenin ekonomik değerini korurken sağlam bir gelir yapısını oluşturmayı amaçlar. Bankacılık hesaplarında yer alan tüm ürünlerin gelecekteki nakit akışlarının iskonto edilmesi ile hesaplanan, faiz oranına duyarlılık ölçütleri durasyon ve gap analizleri yapılarak faiz riskinin yönetimi sağlanır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin net faiz geliri üzerindeki etkisi faiz riskinin yönetiminde kullanılmaktadır.

QNB Finansbank, faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değerine etkisini ölçmek için senaryo analizleri yapmaktadır. Senaryo analizlerinde, Basel Komitesinin belirlediği standart faiz şoklarının yanı sıra, piyasalarda geçmiş dönemlerde yaşanmış dalgalanmalar da (2001 krizi, Mayıs 2004, Haziran 2006; 2008 ve 2013 Haziran-Aralık dönemi hareketleri) simüle edilmektedir.

Likidite Riski

Likidite riski, Banka borçlarını ödeyebilecek durumda olsa dahi, vadesi gelen borçlarını o an karşılayabilecek yeterli finansal kaynağa sahip olmaması ya da böyle bir durumda kendisini ancak çok yüksek maliyetlerle koruyabilmesi riskidir. Banka likidite pozisyonunu; nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının toplam mevduatın önceden belirlenmiş bir seviyesinin altına düşmemesi temeline dayalı olarak yönetmektedir. "Likidite Acil Eylem Planı" gereği erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin şiddetine bağlı stres seviyeleri ve her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar tanımlanmıştır. Bu stres seviyelerine paralel şekilde stres testleri ile banka yaşam süresi hesaplanıp izlenmektedir.

Basel III kapsamında dikkate alınan kısa vadeli likidite karşılama oranı ile uzun vadeli likiditeyi ölçmeye yarayan net istikrarlı fonlama oranları hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranı günlük, istikrarlı fonlama ay sonları itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi

Kredi riski, borçlunun kurum ile akdetmiş olduğu sözleşme şartlarını yerine getirmemesinden veya mutabık kalındığı şekilde yerine getirmemesinden kaynaklanan sermaye ve mevcut ya da potansiyel kazanç kaybı riski olarak tanımlanır. Kredi riski yönetiminin amacı, maruz kalınan kredi riskini kabul edilir limitler içerisinde tutup, Banka'nın riske ayarlanmış getiri oranını en yüksek seviyeye çıkarmaktır.

Kredi Riski Yönetimi, Banka'nın uçtan uca tüm kredi süreçlerine bütünleşmiş durumdadır. Kredi tahsis birimleri, kredi riskinin ilk seviyede yönetiminden sorumludur. Yönetim Kurulu, Kredi Politika Komiteleri vasıtasıyla kredi riski politikalarını onaylamak, kredi kullandırma kıstaslarını belirlemek ve belirlediği limitler dâhilinde kredi verme yetkilerini devretmek suretiyle tüm kredi süreci üzerinde tam kontrol sahibidir.

Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi Birimi, kredi riskinin tanımlanması, sayısallaştırılması, ölçülmesi ve raporlanmasına yönelik etkin araç, yöntem, politika ve süreçlerinin en iyi uygulama örneklerine paralel olarak geliştirilmesinden sorumludur. Bu sorumluluk, kredi riskinin bağımsız ve objektif olarak değerlendirilmesi ile portföy kredi riski düzeyinin risk stratejisinde belirlenen metrikler üzerinden izlenerek Yönetim Kurulunca tanımlanan risk iştahı ile uyumlu sınırlarda kaldığının temin edilmesini kapsamaktadır.

Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi Birimi, Banka ve yasal otoritelerin ihtiyaç ve beklentileri paralelinde kredi riski raporlamalarını da yürütmektedir. Portföylerin kredi riski düzeyi ile kredi portföylerinin riske ayarlanmış performansları Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından aylık olarak takip edilmektedir. Üstlenilen kredi riski düzeyi ile Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi riski politikaları veya Banka'nın risk alma kapasitesi arasında bir uyumsuzluk gözlemlenmesi halinde, portföy kredi kalitesinin Banka'nın tanımlanmış risk iştahı ile uyumlu kılınması yönünde gerekli önlemler derhal alınmaktadır.

Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi Birimi ayrıca yasal sermaye gereksinimi düzenlemelerine uyum ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) ile ilgili Banka politika, süreç, yöntem ve sistemlerinin oluşturulmasını kapsayan sermaye yönetimi sürecinden sorumludur. Bu süreç Banka'nın yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyaçlarının hesaplanması, tahmin ve analiz edilmesini de kapsamaktadır.

Banka, yatırımcı ve diğer piyasa katılımcılarının güvenini muhafaza etmek ve uzun vadeli iş planlarının sürdürülebilirliğini teminen sermaye yapısına ve gücüne büyük önem vermektedir. Bu bakış açısı ile İSEDES, Banka'nın yasal sermaye gereksinimlerine uyumun ötesinde risk profilini ve iş planlarını destekleyecek yeterli sermaye kaynaklarına sahip olduğunu teyit etmek üzere tasarlanmıştır.

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi

Operasyonel risk; insan, süreç, sistem ve dış faktörlerden kaynaklanan doğrudan veya dolaylı zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi Birimi, operasyonel risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, takibinden ve yönetim faaliyetlerinin koordinasyonundan ve iş sürekliliği yönetiminden sorumludur.

Aktivite ve süreç temelli operasyonel riskler Basel II tarafından önerildiği şekilde Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme çalışması ile belirlenerek; neden, olay ve sonuç temelli sınıflandırılmakta ve önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır.

2005 Ocak ayında başlayan operasyonel risk kayıp veri toplama süreci etkinliği artarak devam etmektedir. QNB Finansbank'a anlamlı istatistiksel veri sağlayacak kayıp verileri biriktirilirken, aynı zamanda bu kayıpların neden ve sonuçlarına dayanılarak iyileştirmeye ihtiyaç duyulan iş süreçleri tanımlanmakta ve gerekli aksiyonlar alınmaktadır. - Önemli riskler için erken uyarı sinyali oluşturabilecek Anahtar Risk Göstergeleri belirlenmiş olup düzenli olarak izlenmektedir. Güçlü operasyonel risk yönetim süreçleri ve metodolojisi tesis edilmiştir.

İş kesintisinden kaynaklanan zararları minimuma indirebilmek amacıyla hazırlanan İş Sürekliliği Yönetim Planı uygulamaya alınmıştır. Felaket Kurtarma Merkezi'nin kapsamlı testi Bilgi Teknolojileri ve İş Birimlerinin katılımı ile her sene gerçekleştirilmektedir.

Model Geliştirme ve İzleme

Model Geliştirme ve İzleme Birimi, krediler portföyünün ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kullanılan başvuru ve davranış skor kartlarının geliştirilmesi, modeller ile ilgili ihtiyaç duyulan tamamlayıcı/düzenleyici çalışmaların yapılması ve skor kartların performans ve modelleme/uygulama uyumluluk takibinin yürütülmesinden sorumludur.

Model Doğrulama

QNB Finansbank Model Doğrulama Birimi, kredi riski, piyasa riski, UFRS 9 ve ISEDES'e ilişkin risk ölçüm modellerinin veri kalitesi, metodoloji, performans, yasal gereklilikler ve en iyi uygulamalarla uyumluluk açısından niteliksel ve niceliksel testlerle değerlendirilip modellerin kullanıma uygunluklarının doğrulanmasından sorumludur.

Söz konusu modellerin kullanıma alındıktan sonra değişen Banka portföyü, risk iştahı ve makroekonomik göstergeler ışığında performanslarının yeterliliği de Model Doğrulama Birimince sürekli bir çerçevede gerçekleştirilen performans ve istikrar testleri ile izlenir ve raporlanır.

Denetim Komitesi Ofisi

Denetim Komitesi Ofisi, Komitenin etkin bir şekilde çalışabilmesi için ihtiyaç duyulan hizmetleri sağlamaktadır. Ofisin sorumlulukları Komite ile ilgili raporların incelenmesi ve Komite üyelerine sunulması, Komite toplantılarının izlenmesi, çalışmalara ilişkin tüm dokümantasyonun arşivlenmesi, destek hizmetlerine ilişkin gerekli çalışmaların koordine edilmesi ve takibi, Bağımsız Denetim ve Değerleme şirketlerinden kaynak yeterliliği ile bağımsızlık beyanlarının ve Banka üst yönetiminden ise bu firmalara ilişkin bağımsızlık beyanlarının temin edilmesi, Komite tarafından alınan kararların uygulandığının takip edilmesi, Komite faaliyetlerinin raporlanması ve Komite tarafından verilen diğer görevlerin yerine getirilmesi olarak özetlenebilir.

QNB Finansbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın, Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde yapılmaktadır.

İlişkinin yapısı yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31.12.2017 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,4 ve risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam müşteri mevduatına oranı %1,1'dir.

Banka dahil olduğu risk grubu ile gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-satımı, acente 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 işlemlerine girmekte, ayrıca Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup, 31.12.2017 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 6,6 milyon TL tutarındadır.

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

Banka, %33,3 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

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

Destek Hizmeti Alınan Hizmet Grupları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

2017 yılında Bankaların Destek Hizmetli Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında aşağıda belirtilen hizmet gruplarında destek hizmetleri alınmıştır.

Hizmet Alınan Faaliyet Konuları	Destek Hizmeti Veren Şirket
Arşiv Hizmeti	Hobim Digital Elektronik Hizmetler A.Ş.
	Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.
Bilgi Teknolojilerine Yönelik Hizmetler	Acerpro Bilişim Teknolojileri A.Ş.
	Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.
	BGA Bilgi Güvenliği A.Ş.
	C/S Enformasyon Teknolojileri Ltd. Şti.
	eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. (Webhelp Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. alt yüklenicisidir.)
	eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. (edefter)
	Etcbase Yazılım ve Bil. Teknolojileri Anonim Şirketi
	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tekn. Ar-Ge Danışmanlık Destek San. ve Tic. A. Ş.
	Innovera Bilişim Teknolojileri A.Ş.
	Kartek Kart ve Bilişim Teknolojileri Ltd. Şti.
	Mastercard Payment Transaction Services Turkey Bilişim Hizmetleri A.Ş. (Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş. alt yüklenicisidir.)
	Matriks Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş.
	Uzman Bilişim Danışmanlık A.Ş.
	Vega Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.
Çek Basım Hizmeti	Akbasım Matbaacılık ve Tic. Ltd. Şti.
	MTM Holografi Güvenlikli Basım ve Bilişim Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.
Güvenlik Hizmeti	MGS Merkezi Güvenlik Sistemleri San. Tic. A.Ş.
	Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.
İpotek Tesis	Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.
Kart Basım	E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve T.A.Ş.
	Plastkart Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.
Kurye	Aktif İleti ve Kurye Hiz. A.Ş.
	Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hiz. A.Ş.
	T.C. Posta ve Telgraf Teşkilatı Genel Müdürlüğü (PTT)
Para ve Kıymet Taşıma	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.

Hizmet Alınan Faaliyet Konuları	Destek Hizmeti Veren Şirket
Pazarlama, Satış, Operasyonel Destek	Atos Origin Bilişim Danışmanlık ve Müşteri Hizmetleri San. Tic. A.Ş.
	Bilge Adam Bilgisayar ve Eğitim Hizmetleri San. A.Ş.
	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.
	Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş.
	Meriç Organik Ürünleri San. ve Tic. A.Ş.
	Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.
Pazarlama, Satış, Operasyonel Destek / Tahsilat Hizmeti	CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş.
	Webhelp Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.
Personel Seçme ve Geçici Personel İstihdamı	Adecco Hizmet ve Danışmanlık A.Ş.
POS Hizmeti	Asseco See Teknoloji A.Ş.
	Ingenico Ödeme Sistem Çözümleri A.Ş.
	Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti.
Tahsilat Hizmeti	Collecturk Alacak Yönetimi ve Danışmanlık A.Ş.
	Girişim Alacak Yönetim Hizmetleri ve Yazılım Servisleri A.Ş.
	Global Bilgi Pazarlama Danışma ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.
	RGN İletişim Hizmetleri A.Ş.

Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

QNB Finansbank, son yıllardaki güçlü büyümesini 2017 yılında da hızlandırarak sürdürmüştür.

Bankacılık faaliyetlerine odaklanarak müşteri tabanını genişletmeyi hedeflediği kredi portföyünü 82,7 milyar TL seviyesine yükseltmiştir. 31.12.2017 tarihi itibarıyla Banka, 578 yurt içi (31 Aralık 2016 - 628), 1 yurt dışı şube (31 Aralık 2016 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2016 - 1).

Aktif Kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2017 yılında da devam ettiren QNB Finansbank özellikle KOBİ ile ticari krediler alanında büyümesini sürdürmüştür.

Toplam krediler bir önceki yıl sonuna göre %31 oranında bir yükselişle 82,7 milyar TL olarak gerçekleşirken, toplam aktifleri de %24 oranında bir artışla 125,9 milyar TL olmuştur. Banka, 2017 yılında stratejik olarak ağırlık verdiği tüzel nitelikli kredilerde (Kurumsal, Ticari, KOBİ ve İşletme Kredileri) büyümesini sürdürerek, 2016 yıl sonuna kıyasla söz konusu kredilerde %39 oranında artış gerçekleştirmiştir.

Pasif Kalemler

Aktiflerde görünen bu büyümeye paralel olarak, QNB Finansbank mevduatını dengeli bir biçimde artırmaya devam etmiştir. Toplam müşteri mevduatı %26 oranında artışla 65,3 milyar TL'ye, özkaynakları ise %20 oranında artışla 12,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka, 2017 senesinde yurt içinde TL, yurt dışında YP cinsinden bono ve tahviller çıkararak fonlama çeşitliliğini artırmıştır.

Kârlılık

2017 yılında net faiz geliri 5,7 milyar TL olurken, net ücret ve komisyon geliri ise 1,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2017 yılında Banka net kârı 1,603 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
2017 yılı sonunda konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı %14,99 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

QNB Finansbank sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak kârlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

QNB Finansbank, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta olup özkaynak kârlılığını devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda QNB Finansbank, 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 QNB Finansbank'ın güçlü mali bünyesi, bağımsız derecelendirme kuruluşlarından aldığı yüksek notlarla teyit edilmektedir.

Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler

Banka'nın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Banka, bağımsız denetim firması tarafından üçer aylık dönem sonlarında sınırlı kapsamlı, yıl sonlarında ise tam kapsamlı olarak denetlenmektedir. Ayrıca, bankacılık düzenlemeleri kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun sürekli gözetim ve denetimine tabidir.

Banka'nın doğrudan hâkim hissedarı olan Qatar National BankQ.P.S.C. ("QNB") ve onun diğer ilişkili bağlı şirketleri ile yapılan tüm işlemler bakımından, Banka'nın yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır.

Yapılan bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar şirketler topluluğu dışındaki kişilerle/kurumlarla yapılıyormuş gibi emsal usul, esas ve şartlara tabi tutulmuştur.

Banka'nın hâkim şirketi veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka'nın zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

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 Finansbank" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın "Finansbank A.Ş." olan ticari unvanı 17.01.2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19.01.2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte QNB Finansbank olarak değişmiştir.

Rekabet Kurulunun, Finans Bank A.Ş.'nin de dahil olduğu bazı bankalar hakkında 02.11.2011 tarihinde başlattığı soruşturma 11.03.2013 tarihinde tamamlanmış olup söz konusu soruşturma neticesinde Finans Bank A.Ş. tarafından 40,516 milyon TL idari para cezası ödenmiştir. Rekabet Kurulunun idari para cezası verilmesine dair söz konusu kararına karşı, 16.09.2013 tarihinde Ankara 16. İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmıştır. Yargılama süreci devam etmektedir.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından gerçekleştirilen denetim sonucunda düzenlenen rapor uyarınca Banka aleyhine 43,569 milyon TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. Söz konusu ceza, Banka'nın idari para cezasının iptaline ilişkin tüm yasal haklar saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi gereğince peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 28 Ağustos 2015 tarihinde 32,676 milyon TL olarak ödenmiştir. Bakanlığın söz konusu cezaya dair alınan kararına karşı Bankamızca, yasal süre içinde, İstanbul 12. İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmıştır. Yargılama süreci devam etmektedir.

Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı İş Teftiş Kurulu Grup Başkanlığı'nca Bankamızda gerçekleştirilen denetim sonucunda, Türkiye İş Kurumu Genel Müdürlüğü İstanbul Çalışma ve İş Kurumu İl Müdürlüğü tarafından düzenlenen Denetim Raporu ile Bankamıza verilen 2,470 milyon TL idari para cezasının, ilgili mevzuat uyarınca indirimden yararlanarak, 1,853 milyon TL olarak ödendiği ve Bankamızca söz konusu idari para cezası ve Denetim Raporu'nun iptaline yönelik yargı yoluna başvurulmuştur. Bankamızca söz konusu idari para cezasının iptaline yönelik olarak açılan davada, 1,612 milyon TL'lik idari para cezasının iptaline, 0,9 milyon TL'lik idari para cezası yönünden ise itirazın reddine karar verilmiştir. İtirazın reddedildiği 0,9 milyon TL yönündeki mahkeme kararına karşı yasal itiraz sürecine başvurulacaktır. Denetim Raporu'nun iptaline yönelik açılan dava devam etmektedir.

Bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan masraf ve ücretlerin KKDF yönünden incelenmesi sonucunda, 2011 dönemine ilişkin olarak Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından Vergi İnceleme Raporu düzenlenmiştir; Bankamız adına düzenlenen rapor ve tarafımıza tebliğ edilen tahakkuk fişi ile; bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan masraf ve ücretler üzerinden KKDF hesaplanmadığı gerekçesiyle, 2011 yılı için 13,726 milyon TL KKDF aslı, 17,094 milyon TL cezai faiz talep edilmiştir. KKDF ve cezai faiz tahakkukları ile bunlara dayanarak teşkil eden Vergi İnceleme Raporu'na ilişkin İstanbul İdare Mahkemesi nezdinde yürütmenin durdurulması ve tahakkuk fişlerinin iptali istemiyle dava açılmıştır. 2017 yılı itibarıyla mahkeme davaya konu edilen Vergi İnceleme Raporu ile KKDF ve cezai faiz tahakkuklarını Bankamız lehine iptal etmiştir. Kararın kesinleşmesi beklenmektedir.

Hâkim şirketle ve diğer ilişkili şirketlerle yapılan ve detaylarına Bağlılık Raporlarında yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilgimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Banka'nın zararı bulunmamaktadır. Banka'nın hâkim şirket ve hâkim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği finansal işlemlerin TTK'nin 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Banka tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere uygun olarak, 3. kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

2017 Faaliyet Raporu

2017 Yılı Faaliyet Raporu'na İlişkin Beyan

QNB Finansbank A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 226333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve sunulmuştur.

Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

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

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

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Temel Güzeloğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Sürdürülebilirlik

Sürdürülebilirlik Anlayışımız

QNB Finansbank'ta sürdürülebilirlik; en iyi müşteri deneyimini en hızlı biçimde sunmak için yenilikleri ve fırsatları kullanmak; bunun yanı sıra toplumu, ekonomiyi, ticareti ve üretimi destekleyerek Bankamız, müşterilerimiz, paydaşlarımız ve Türk ekonomisi için şimdi olduğu gibi gelecekte de ortak değer yaratmak ve yarattığımız ortak değeri en üst düzeye çıkarmak olarak tanımlanmaktadır.

Bu kapsamda, Bankamızda farklı alanlarda yapılan çalışmaları sürdürülebilirlik ekseninde bir araya getirmek, bu sayede de sürdürülebilirlik anlamında yarattığımız değeri tüm paydaşlarımızın dikkatine ve kullanımına sunmak amacıyla 2017 yılında sürdürülebilirlik çalışmalarımız başlatılmıştır.

Hâlihazırda, sürdürülebilirlik kapsamındaki çalışmalar Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Kurumsal Yönetim Komitesi, bu anlamda, sürdürülebilirlik hedeflerinin gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğinin izlenmesi hususunda en üst düzeyde yetkili ve sorumludur.

Sürdürülebilirlik Önceliklerimiz ve Önceliklendirme Sürecimiz

QNB Finansbank, sürdürülebilirlik alanında odaklanması gereken konuları, bir başka deyişle, sürdürülebilirlik önceliklerini, 1997'den bu yana sürdürülebilirlik raporlamasında öncü ve bağımsız bir kurum olan, Küresel Raporlama Girişimi'nin (Global Reporting Initiative-GRI) sürdürülebilirlik raporlamasına dair kılavuzları ve sektör açıklamaları, QNB Grubu'nun ortak değerleri, Bankamızın kurumsal stratejisi, paydaş beklentileri ve geri bildirimleri ile iyi uygulama örneklerini dikkate alarak belirlemiştir. Bu kapsamda, 2017 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi'nin sürdürülebilirlik çalışmalarını yürüten üyelerinin (sürdürülebilirlik alt çalışma grubu), Yasal Uyum Bölümü'nün ve Strateji Ofisi'nin yaptığı masa başı çalışmasında Bankamızın sürdürülebilirlik anlamında öncelikleri değerlendirilmiş ve on beş konu başlığı saptanmıştır. Daha sonra bu konu listesi üst yönetim görüşüne sunulmuş ve süreç tamamlanmıştır. İlerleyen dönemlerde paydaş görüşleri de göz önünde bulundurularak ilgili listenin güncellenmesi düşünülmektedir.

Tablo-Sürdürülebilirlik Alt Çalışma Grubu

Prof. Dr. Mustafa A. Aysan Yönetim Kurulu Başkan Danışmanı	Ahmet Erzengin İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
Teoman Kerman Denetim Komitesi Başkanı	Şafak Alptekin Yasal Düzenlemelere Uyum
Doç. Dr. Reha Yolalan Yönetim Kurulu Üyesi	Eşmen Sarı, Denizhan Maden, Gözde Engüzel Strateji Ofisi
Nazlı Çelem Yatırımcı İlişkileri	

Sürdürülebilirlik Çerçevesi

Sürdürülebilirlik stratejimiz kapsamında belirlediğimiz on beş konu başlığından altı tanesi Sürdürülebilirliğin Temel Yapı Taşları olarak adlandırdığımız ve sürdürülebilirlik anlamında mutlaka erişilmesi gereken, bir başka ifadeyle, önceliklendirilmesi mümkün olmayan, her biri aynı derecede önemli "temel" unsurlardır.

Sürdürülebilirliğin Temel Yapı Taşları	
Kurumsal Yönetim, Etik Bankacılık ve Yasal Uyum	Faaliyetlerimizi yasal düzenlemelere, bankacılık etik ilkelerine, banka içi prosedür ve talimatlara uygun; aynı zamanda şeffaf ve hesap verilebilir bir şekilde yürütmek, bu amaçla sağlam bir kurumsal yönetim alt yapısı oluşturmak.
Finansal Performans	Farklı yatırımcıları ve yatırımları Bankamıza çekerek fon kaynaklarımızı çeşitlendirmek ve bu fonları müşterilerimizin, dolayısıyla toplum ve ekonominin kullanımına sunmak, Bankamız, paydaşlarımız, toplum ve ekonomiye katkı için karlılığımızı artırmak.
Finansal İstikrar ve Sistematik Risk Yönetimi	Yönetilmesi mümkün olmayan riskleri almamak için, etkin bir risk yönetimi politikası ile proaktif olarak finansal ve makroekonomik risklerin yönetilmesini sağlamak, böylelikle güçlü sermaye yapısı, yüksek likidite ve kârlı büyümeyi gerçekleştirmek; olumsuz ekonomik ve finansal koşulların ortaya çıkması durumunda bile Banka faaliyetlerimizin devamı ve yükümlülüklerimizin karşılanmasını sağlamak.
Müşteri Memnuniyeti	Müşteri memnuniyeti ve bağlılığını her zaman ön planda tutmak; bu amaçla müşterilerimize, ihtiyaçlarına en uygun ürün ve hizmetleri sunmak, müşterilerimizin Bankamız ile olan ilişkilerini daha da güçlendirecek projelere ve yatırımlara imza atmak.
Müşteri Bilgilerinin Gizliliği ve Veri Güvenliği	Gelişen teknoloji ile birlikte artan veri güvenliğine ilişkin risklere yönelik en üst düzey önlemleri almak; müşteri ve banka bilgilerinin gizliliğinin ve güvenliğinin sağlanması amacıyla gerekli politika ve prosedürleri oluşturmak, bu amaca hizmet eden sistemleri ve alt yapıyı kurmak.
Çalışan Memnuniyeti	Tercih edilen bir işveren olmak, adil ve şeffaf bir sistem ile çalışan memnuniyetini ve bağlılığını artırmak, yeni yetenekleri Bankamıza kazandırmanın yanı sıra çalışanlarımızın potansiyellerini en üst düzeyde kullanabilecekleri fırsatları kendilerine sunmak.

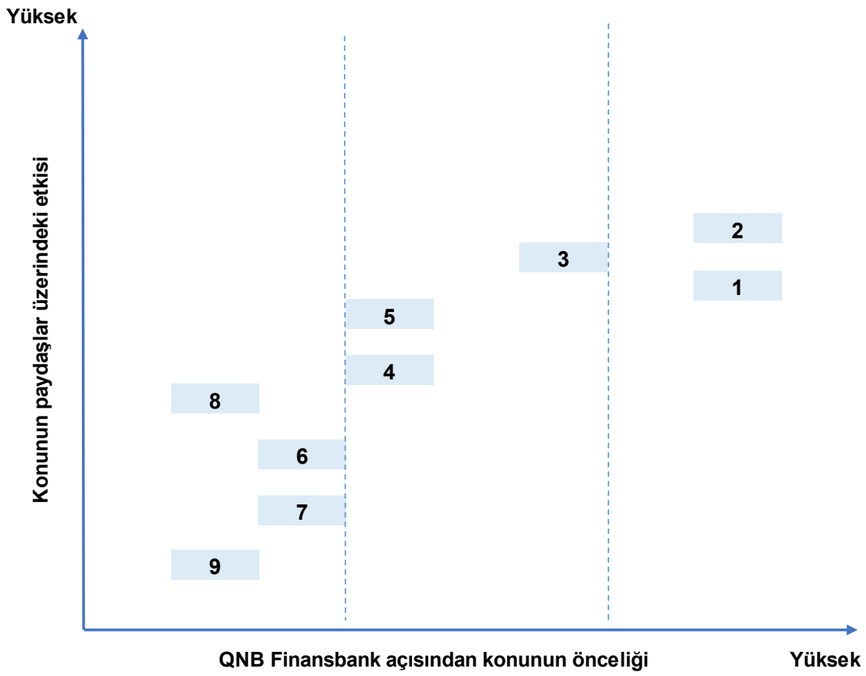
Diğer dokuz unsur ise Banka özelinde sürdürülebilirlik anlamında odaklanılması gereken konulardır. Bu konuların üç ana başlık altında ve her bir başlığa özgülenmiş hedefler kapsamında takip edilmesi amaçlanmaktadır. Sürecin detaylarına aşağıdaki tablolarda yer verilmektedir:

Ana Başlık	Odak Konu	Hedef
MÜŞTERİLERİMİZLE İLİŞKİLERİMİZ	Dijital Dönüşüm ve İnovasyon	Müşteri beklentilerini ve teknolojik eğilimleri takip ederek kullanıcı dostu, kolay erişilebilir ve çevreye duyarlı ürün ve hizmetler sunmak.
	Sorumlu Müşteri İletişimi ve Sorumlu Pazarlama Faaliyetleri	Müşterilerimizle olan ilişkilerimizde, ürün ve hizmetlerimizin sunumunda ve pazarlamasında dürüst, şeffaf ve adil davranmak; müşterilerimizin ihtiyaçlarına en uygun ürün ve hizmetleri sunmak; ürün ve işlem ücretlerinde şeffaflığı sağlamak.
TOPLUM ve ÇEVRE İLE İLİŞKİLERİMİZ	Sürdürülebilir Yatırım ve Kredilendirme Süreci; Sürdürülebilir Ürün ve Hizmetler	Yatırım ve kredilendirme ile ürün ve hizmet süreçlerini sürdürülebilirlik hedefleri ve öncelikleri kapsamında gözden geçirmek.
	Toplumsal ve Sosyal Yatırımlar	Sosyal sorumluluk projelerine verilen desteği devam ettirmek.
	Sorumlu Satın Alma Politikamız	Satın alma süreçlerimizi, tedarikçilerin çevresel ve sosyal performanslarının değerlendirilmesine yönelik süreçler de dâhil olmak üzere, sürdürülebilirlik hedefleri kapsamında gözden geçirmek.
	Finansal Kapsayıcılık	Toplumun her kesiminin finansal hizmetlere erişiminin sağlanmasına katkı sağlamak amacıyla, finansal hizmetlere erişimi daha sınırlı olan kesimlere yönelik farklı ürün ve hizmetler sunmak.
	KOBİ'lerin ve Girişimciliğin Desteklenmesi	İhtiyaçlarına uygun, ürün, hizmet ve kredi olanakları sunarak KOBİ'lere ve girişimcilere sağlanan desteği devam ettirmek.
	Operasyonlarımızın Çevresel Etkileri	Bankamızın iklim değişikliği ile mücadele stratejisinin belirlenmesi, bir başla deyişle, operasyonlarımızın doğrudan ve dolaylı çevresel etkilerinin düzenli olarak ölçülmesi amacıyla çalışmaların başlatılması.
ÇALIŞANLARIMIZLA İLİŞKİLERİMİZ	Yetenek Yönetimi	Yeteneklerin keşfedilmesi, bankaya kazandırılması, gelişimlerine katkı sağlanması ve elde tutulması ile mevcut çalışanlarımızın potansiyellerini en iyi şekilde kullanmaları ve geliştirmeleri yönünde teşvik edilmesi amacıyla yapılan çalışmaları devam ettirmek.

Odak konular için sıralama:

1. Yetenek Yönetimi
2. Sorumlu Müşteri İletişimi ve Sorumlu Pazarlama Faaliyetleri
3. KOBİ'lerin ve Girişimciliğin Desteklenmesi
4. Sürdürülebilir Yatırım ve Kredilendirme Süreci; Sürdürülebilir Ürün ve Hizmetler
5. Dijital Dönüşüm ve İnovasyon
6. Toplumsal ve Sosyal Yatırımlar
7. Finansal Kapsayıcılık
8. Operasyonlarımızın Çevresel Etkileri
9. Sorumlu Satın Alma Politikamız

Tablo: Öncelik Matrisi



Paydaş Katılımı ve İletişimi

Faaliyetlerimiz üzerinde etkisi olan; ayrıca faaliyetlerimizden etkilenen ve Bankamızdan beklentileri olan kişi ve kurumlar paydaş olarak nitelendirilmekte, dolayısıyla, sürdürülebilirlik anlayışımız çerçevesinde önümüzdeki dönemlerde paydaşlarımızın sürdürülebilirlik açısından beklentilerine daha aktif şekilde yanıt verilmesi hedeflenmektedir.

Bununla birlikte, hâlihazırda, QNB Finansbank'ta tüm paydaşlarımız ile açık, dürüst ve şeffaf iletişim kurmak amacıyla pek çok farklı yöntem ve iletişim kanalı kullanılmakta, bu sayede elde edilen görüş ve geribildirimler değerlendirerek güçlü yönlerimiz ve neleri daha iyi yapabileceğimiz belirlenmektedir.

Tüm paydaşlarımızın Bankamızdan beklentilerini iletebilecekleri; ayrıca görüş, öneri ve eleştirilerini paylaşabileceği çeşitli iletişim kanalları bulunmaktadır. Söz konusu kanalların detaylarına https://www.qnbfinansbank.com/sizi-dinliyoruz/default.aspx ve https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/yatirimci-iletisimi.aspx adreslerinden erişmek mümkündür. Bunların yanı sıra iç iletişim platformumuz "Finansçı" altında da çalışanlarımızın görüş, öneri, ihbar ve geribildirimlerini ilgili birimlerle ve üst yönetimle paylaşabileceği farklı iletişim kanalları bulunmaktadır. Düzenli olarak iletişimde bulunduğumuz paydaş gruplarının listesi ve ana iletişim yöntemlerine ise aşağıda yer verilmektedir:

2017 Faaliyet Raporu

Temel Paydaş Grupları ve İletişim Kanalları

Paydaş Grubu	İletişim Sıklığı	İletişim Kanalları
Müşteriler	Sürekli	Müşteri memnuniyeti anketi, Sizi Dinliyoruz Hattı, kurumsal internet sitemiz, ürün, hizmet ve kampanyalara özel kurumsal internet sitelerimiz, reklam ve tanıtım kampanyaları, çağrı merkezi, kurumsal sosyal medya hesapları, şubeler, Müşteri Deneyimi Ofisi'nin çalışmaları.
Çalışanlar	Sürekli	Çalışan Memnuniyeti Anketi, Artı1 Takdir ve Tanıma Sistemi, Öneri Sistemi, LEAP Çalışan Destek Programı (Employee Assistance Program), Çalışan Geri bildirim Platformu, Ombudsman, İhbar Hattı, Şüpheli İşlem Bildirim Hattı, Finansçı İç İletişim Platformu, Finarmoni Eğitim Portal'ı, duyurular, eğitimler, seminerler, konferanslar, toplantılar, FinClub Yaşam Atölyesi etkinlikleri, İç Müşteri Memnuniyeti Anketi, Şube ziyaretleri, üst yönetim tarafından e-mail aracılığıyla Banka geneline yapılan bilgilendirmeler.
Pay Sahipleri ve Yatırımcılar	Yıllık ve Üç Aylık Dönemler, ihtiyaç oldukça	Yatırımcı ilişkileri Birimi'nin çalışmaları, yıllık faaliyet raporları, yatırımcı sunumları, yatırımcı görüşmeleri, Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) bildirimleri.
Kamu Kurumları	İhtiyaç oldukça	Denetimler, raporlar, resmi yazışmalar, toplantılar, konferanslar.
Sivil Toplum Kuruluşları	İhtiyaç oldukça	Sosyal sorumluluk projeleri, sponsorluklar, "Gönüllü Finansçılar" programı.
Uluslararası Finans Kuruluşları	Sürekli	Toplantılar, sunumlar, konferanslar.
Medya	İhtiyaç oldukça	Kurumsal internet sitemiz, basın bültenleri, ilanlar, reklam filmleri, kurumsal sosyal medya hesaplarımız, röportajlar.
Tedarikçiler	İhtiyaç oldukça	Toplantılar, denetimler, yüz yüze görüşmeler, satın alma süreçleri (ihaleler, vb.), kurumsal internet sitemiz.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Bağımsız Denetim Raporu

QNB Finansbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Finansbank A.Ş. ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen hususun karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2016 konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki önceki dönem konsolide olmayan finansal tabloları, geçmiş dönemlerde Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardındaki ilgili kriterleri sağlamayan 100.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığın iptalini içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca, 'Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı' bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular, kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda belirtilmiştir.

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Krediler ve alacakların değer düşüklüğü	
Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklar Bölüm 5 Dipnot I.6'da açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz, sürece ilişkin örneklem yoluyla seçilmiş krediler ve alacakların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir. Buna ek olarak, krediler ve alacakların tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.
Riskten Korunma Muhasebesi	
Bölüm 5 Dipnot III.5'de açıklandığı üzere, Banka faiz oranı ve yabancı para kuru risklerini yönetmek amacıyla riskten korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, krediler ve alacaklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, mevduat, ihraç edilen menkul kıymetler, alınan krediler ve finansal olmayan varlıkların finansal risklerinden korunmak için türev finansal araç ve diğer korunma ilişkilerinden yararlanmaktadır. Finansal riskten korunma ilişkisinin TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme ' standardında yer alan niteliklere uygun olmaması, etkin olmaması, finansal araçların gerçeğe uygun değerinin doğru hesaplanmaması ve korunma işleminin belgelendirilmemesi gibi potansiyel riskleri bulunması nedeniyle finansal riskten korunma muhasebesi tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim çalışmalarımızın yanısıra, denetim çalışmalarımız, türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasının yeniden hesaplanması, finansal risk unsurunun değerlendirilmesi, tüm finansal riskten korunma ilişkileri için belgelendirmenin ve etkinlik testlerinin incelenmesini ve finansal riskten korunma muhasebesi muhasebe kayıtlarının kontrolünü içermektedir.

Türev Finansal Araçlar	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, para futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayı Bölüm 5 Dipnot I.2 ve Dipnot II.2'de açıklanmıştır. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerleme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Sözkonusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerleme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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

Damla Harman, SMMM

Sorumlu Denetçi

2 Şubat 2018

İstanbul, Türkiye

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın;

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

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

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

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

Ömer A. 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

Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Temel Güzeloğlu
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Bölüm Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Ercan Sakarya / Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü
Tel No : (0 212) 318 52 92
Fax No : (0 212) 318 55 78

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren 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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İKİNCİ BÖLÜM	**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**	
I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar Dağıtım tablosu	12
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	**Muhasebe Politikaları**	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	26
XXIV.	Hisse başına kazanç	26
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**	
I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	27
II.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	35
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	64
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	67
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	70
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	71
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	77
VIII.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	78
IX.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	79
BEŞİNCİ BÖLÜM	**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	115
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	118
VIII.	Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	120
ALTINCI BÖLÜM	**Diğer Açıklamalar**	
I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	121
YEDİNCİ BÖLÜM	**Bağımsız Denetim Raporu**	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	122
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	122

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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 S.A.Q. ("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 (Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Finans Portföy Yönetimi A.Ş., 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 Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB FİNANSBANK A.Ş." olarak değişmiştir.

31 Aralık 2017 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.

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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 Talat A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al- Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	23 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Abdulla Mubarak N.Alkhalifa	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Haziran 2016	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2016	Doktora
Ali Rashid A.S.Al-Mohannadi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2017	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Murat Şakar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ağustos 2008	Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Özlem Cinemre	Genel Müdür Yardımcısı	9 Temmuz 1997	Lisans
Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı	7 Temmuz 2010	Lisans
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Emel Yılmaz Özbay	Genel Müdür Yardımcısı	12 Şubat 2016	Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Ahmet Erzengin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Bülent Yurdalan	İç Sistemler Bölüm Başkanı	6 Ağustos 2013	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

Adı Soyadı / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank ("QNB")	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

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

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka, 578 yurt içi (31 Aralık 2016 - 628), 1 yurt dışı (31 Aralık 2016 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2016 - 1). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 12.007 (31 Aralık 2016 - 12.451) kişidir.

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 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.

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016		
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**2.130.940**	**13.751.332**	**15.882.272**	**1.929.860**	**11.174.023**	**13.103.883**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**2.284.916**	**252.410**	**2.537.326**	**2.603.817**	**211.858**	**2.815.675**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.274.337	252.410	2.526.747	2.580.846	211.858	2.792.704
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16.093	8.355	24.448	5.950	11.486	17.436
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.258.244	244.055	2.502.299	2.574.896	200.372	2.775.268
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		10.579	-	10.579	22.971	-	22.971
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		10.579	-	10.579	22.971	-	22.971
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**13.720**	**1.279.045**	**1.292.765**	**13.503**	**260.283**	**273.786**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**115.504**	**-**	**115.504**	**1.547.549**	**-**	**1.547.549**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.029	-	1.029	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		114.475	-	114.475	246.944	-	246.944
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	-	-	-	1.300.605	-	1.300.605
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5)	**5.120.108**	**3.229.602**	**8.349.710**	**4.151.905**	**2.880.043**	**7.031.948**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.912	70.891	75.803	4.225	44.961	49.186
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5.115.196	3.143.191	8.258.387	4.147.680	2.796.651	6.944.331
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	15.520	15.520	-	38.431	38.431
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(6)	**63.442.004**	**19.230.476**	**82.672.480**	**50.044.814**	**12.855.446**	**62.900.260**
6.1	Krediler ve Alacaklar		62.641.721	19.230.476	81.872.197	49.431.744	12.855.446	62.287.190
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		253.581	78.113	331.694	167.228	98.076	265.304
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3.	Diğer		62.388.140	19.152.363	81.540.503	49.264.516	12.757.370	62.021.886
6.2	Takipteki Krediler		4.330.104	-	4.330.104	3.840.927	-	3.840.927
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.529.821	-	3.529.821	3.227.857	-	3.227.857
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(7)	**3.740.199**	**3.428.465**	**7.168.664**	**3.383.952**	**2.516.555**	**5.900.507**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.740.199	2.826.843	6.567.042	3.383.952	1.915.594	5.299.546
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	601.622	601.622	-	600.961	600.961
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(8)	**3.766**	**-**	**3.766**	**3.766**	**-**	**3.766**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		3.766	-	3.766	3.766	-	3.766
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.766	-	3.766	3.766	-	3.766
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(9)	**742.967**	**-**	**742.967**	**665.618**	**-**	**665.618**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		724.921	-	724.921	647.572	-	647.572
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.046	-	18.046	18.046	-	18.046
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(10)	**154.769**	**-**	**154.769**	**129.443**	**-**	**129.443**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		154.769	-	154.769	129.443	-	129.443
11.2.1	Mali Ortaklıklar		151.969	-	151.969	126.643	-	126.643
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(11)	**-**	**-**	**-**	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(12)	**2.875.719**	**48.158**	**2.923.877**	**3.409.777**	**33.561**	**3.443.338**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1.964.761	14.483	1.979.244	2.346.595	18.509	2.365.104
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		910.958	33.675	944.633	1.063.182	15.052	1.078.234
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**1.937.691**	**43**	**1.937.734**	**1.833.271**	**48**	**1.833.319**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	**329.097**	**-**	**329.097**	**280.166**	**-**	**280.166**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		329.097	-	329.097	280.166	-	280.166
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(15)	**-**	**-**	**-**	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(16)	**-**	**-**	**-**	**33.517**	**-**	**33.517**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	33.517	-	33.517
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(17)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	**-**	**-**	**-**
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(18)	**1.331.984**	**414.255**	**1.746.239**	**1.135.700**	**404.579**	**1.540.279**
	AKTİF TOPLAMI		**84.223.384**	**41.633.786**	**125.857.170**	**71.166.658**	**30.336.396**	**101.503.054**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016		
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**34.622.366**	**33.019.129**	**67.641.495**	**31.546.849**	**22.391.851**	**53.938.700**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		659.786	78.974	738.760	208.763	60.106	268.869
1.2	Diğer		33.962.580	32.940.155	66.902.735	31.338.086	22.331.745	53.669.831
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**1.871.878**	**198.892**	**2.070.770**	**2.387.017**	**214.921**	**2.601.938**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**114.947**	**16.158.820**	**16.273.767**	**101.236**	**10.656.671**	**10.757.907**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.858.565**	**4.631.256**	**6.489.821**	**2.995.752**	**3.519.709**	**6.515.461**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	1.500.708	-	1.500.708
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		50.000	-	50.000	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1.808.565	4.631.256	6.439.821	1.495.044	3.519.709	5.014.753
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5)	**3.079.753**	**4.833.817**	**7.913.570**	**1.124.543**	**3.187.028**	**4.311.571**
5.1	Bonolar		2.975.932	57.156	3.033.088	1.124.543	53.683	1.178.226
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		103.821	4.776.661	4.880.482	-	3.133.345	3.133.345
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2.637.390**	**3.257.730**	**5.895.120**	**2.212.951**	**4.389.726**	**6.602.677**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(6)	**574.219**	**277.455**	**851.674**	**858.329**	**170.008**	**1.028.337**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(7)	**47**	**6.652**	**6.699**	**273**	**667**	**940**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		70	7.310	7.380	322	728	1.050
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		23	658	681	49	61	110
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(8)	**296.819**	**232.504**	**529.323**	**196.239**	**230.489**	**426.728**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		16.615	197.837	214.452	-	190.559	190.559
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		280.204	34.667	314.871	196.239	39.930	236.169
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**2.060.459**	**-**	**2.060.459**	**1.768.642**	**-**	**1.768.642**
12.1	Genel Karşılıklar		1.396.268	-	1.396.268	1.288.394	-	1.288.394
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		357.044	-	357.044	276.595	-	276.595
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		307.147	-	307.147	203.653	-	203.653
XIII.	**VERGİ BORCU**	(10)	**458.233**	**-**	**458.233**	**188.032**	**-**	**188.032**
13.1	Cari Vergi Borcu		405.169	-	405.169	188.032	-	188.032
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		53.064	-	53.064	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(12)	**-**	**3.510.837**	**3.510.837**	**-**	**3.235.793**	**3.235.793**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**12.308.551**	**(153.149)**	**12.155.402**	**10.499.697**	**(373.369)**	**10.126.328**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000	3.150.000	-	3.150.000
16.2	Sermaye Yedekleri		481.633	(153.149)	328.484	276.220	(373.369)	(97.149)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	335.581	(176.412)	159.169	275.394	(379.478)	(104.084)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		2.689	-	2.689	2.689	-	2.689
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		208.629	23.263	231.892	39.442	6.109	45.551
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(65.980)	-	(65.980)	(42.019)	-	(42.019)
16.3	Kar Yedekleri		6.873.477	-	6.873.477	5.870.067	-	5.870.067
16.3.1	Yasal Yedekler		504.698	-	504.698	444.527	-	444.527
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		6.368.779	-	6.368.779	5.425.540	-	5.425.540
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		1.603.441	-	1.603.441	1.203.410	-	1.203.410
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		1.603.441	-	1.603.441	1.203.410	-	1.203.410
	PASİF TOPLAMI		**59.883.227**	**65.973.943**	**125.857.170**	**53.879.560**	**47.623.494**	**101.503.054**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**133.468.990**	**133.002.912**	**266.471.902**	**107.724.136**	**100.291.889**	**208.016.025**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (2), (3),(4)	**8.839.416**	**10.475.633**	**19.315.049**	**7.171.006**	**6.013.004**	**13.184.010**
1.1.	Teminat Mektupları		8.818.479	5.700.387	14.518.866	7.158.585	3.648.130	10.806.715
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		426.846	30.598	457.444	310.573	36.451	347.024
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.699.770	5.669.789	10.369.559	3.527.000	3.611.679	7.138.679
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		3.691.863	-	3.691.863	3.321.012	-	3.321.012
1.2.	Banka Kredileri		19.991	2.992.901	3.012.892	7.421	1.248.056	1.255.477
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		19.991	2.992.901	3.012.892	7.421	1.248.056	1.255.477
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		946	1.782.345	1.783.291	5.000	1.116.818	1.121.818
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		946	1.713.499	1.714.445	5.000	1.084.124	1.089.124
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	68.846	68.846	-	32.694	32.694
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**		**51.243.772**	**2.408.863**	**53.652.635**	**39.611.999**	**1.954.418**	**41.566.417**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	31.229.725	2.408.863	33.638.588	39.371.199	1.954.418	41.325.617
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		992.621	1.883.881	2.876.502	355.574	860.966	1.216.540
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	30.000	-	30.000
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.774.194	381	9.774.575	19.364.771	353	19.365.124
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.754.045	-	2.754.045	2.707.388	-	2.707.388
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15.358	-	15.358	10.267	-	10.267
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17.115.833	-	17.115.833	16.396.189	-	16.396.189
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		45.880	-	45.880	19.721	-	19.721
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		531.794	524.601	1.056.395	487.289	1.093.099	1.580.388
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		20.014.047	-	20.014.047	240.800	-	240.800
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		20.014.047	-	20.014.047	240.800	-	240.800
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5), (6)	**73.385.802**	**120.118.416**	**193.504.218**	**60.941.131**	**92.324.467**	**153.265.598**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		21.810.180	31.752.593	53.562.773	16.730.698	21.068.526	37.799.224
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.973.074	13.303.877	18.276.951	3.456.411	11.638.573	15.094.984
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		16.837.106	18.448.716	35.285.822	13.274.287	9.429.953	22.704.240
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		51.575.622	88.365.823	139.941.445	44.210.433	71.255.941	115.466.374
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.523.196	6.139.645	10.662.841	4.118.082	6.260.934	10.379.016
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.583.405	3.700.991	5.284.396	2.683.949	2.466.591	5.150.540
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.939.791	2.438.654	5.378.445	1.434.133	3.794.343	5.228.476
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		43.402.634	77.385.816	120.788.450	35.589.750	58.950.398	94.540.148
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		20.224.643	30.250.673	50.475.316	15.367.108	23.909.128	39.276.236
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		23.177.991	26.854.475	50.032.466	18.682.642	20.320.208	39.002.850
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	10.140.334	10.140.334	770.000	7.360.531	8.130.531
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	10.140.334	10.140.334	770.000	7.360.531	8.130.531
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.626.434	4.025.073	7.651.507	4.502.601	5.087.199	9.589.800
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.485.641	2.325.582	3.811.223	2.355.495	2.402.267	4.757.762
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.140.793	1.699.491	3.840.284	2.147.106	2.684.932	4.832.038
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		23.358	186.573	209.931	-	74.460	74.460
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		23.358	81.855	105.213	-	37.230	37.230
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	104.718	104.718	-	37.230	37.230
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		-	628.716	628.716	-	882.950	882.950
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**616.043.148**	**110.258.036**	**726.301.184**	**518.509.096**	**88.699.243**	**607.208.339**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**10.275.742**	**1.561.318**	**11.837.060**	**8.741.145**	**2.223.883**	**10.965.028**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.057.959	-	3.057.959	4.509.095	-	4.509.095
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.916.543	637.461	2.554.004	263.988	1.348.273	1.612.261
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		4.120.187	423.509	4.543.696	3.047.124	416.731	3.463.855
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.181.053	198.922	1.379.975	920.938	192.617	1.113.555
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	301.426	301.426	-	266.262	266.262
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**369.834.726**	**64.199.119**	**434.033.845**	**320.129.826**	**47.175.906**	**367.305.732**
5.1.	Menkul Kıymetler		1.973.989	6.076.387	8.050.376	1.059.127	3.186.362	4.245.489
5.2.	Teminat Senetleri		338.396	110.531	448.927	201.294	76.487	277.781
5.3.	Emtia		58.875	-	58.875	61.743	-	61.743
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		85.341.634	36.591.013	121.932.647	78.296.557	25.750.041	104.046.598
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		282.121.832	21.421.188	303.543.020	240.511.105	18.163.016	258.674.121
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**235.932.680**	**44.497.599**	**280.430.279**	**189.638.125**	**39.299.454**	**228.937.579**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**749.512.138**	**243.260.948**	**992.773.086**	**626.233.232**	**188.991.132**	**815.224.364**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

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

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2016
		Bölüm 5 Dipnot IV		
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**10.934.836**	**8.720.486**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9.319.852	7.735.476
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		113.120	52.930
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		200.243	9.917
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		54.185	74.670
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.241.311	842.488
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.344	3.248
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		1.898	4.450
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		617.790	483.872
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		616.279	350.918
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6.125	5.005
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**5.283.235**	**4.216.383**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.069.753	3.293.772
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		596.917	342.535
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		164.327	287.486
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		438.658	279.722
2.5	Diğer Faiz Giderleri		13.580	12.868
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**5.651.601**	**4.504.103**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**1.685.893**	**1.362.603**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.048.989	1.684.192
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		84.629	69.602
4.1.2	Diğer		1.964.360	1.614.590
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		363.096	321.589
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1.220	1.159
4.2.2	Diğer		361.876	320.430
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**14.499**	**57**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	(4)	**(1.234.157)**	**(677.047)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		4.000	13.989
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(1.257.498)	(713.488)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		19.341	22.452
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**131.780**	**410.535**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**6.249.616**	**5.600.251**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**1.233.440**	**1.315.946**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**2.967.211**	**2.800.484**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.048.965**	**1.483.821**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	**2.048.965**	**1.483.821**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(445.524)**	**(280.411)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(446.266)	(182.485)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		742	(97.926)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**1.603.441**	**1.203.410**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	(8)	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**1.603.441**	**1.203.410**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,04786	0,03592

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN TABLO (DİĞER KAPSAMLI GELİR GİDER TABLOSU)

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2016
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**305.348**	**(111.192)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**239.675**	**(44.530)**
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**(32.067)**	**2.389**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(87.323)**	**52.475**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**425.633**	**(100.858)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.603.441**	**1.203.410**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	5.073	15.452
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(1.327)	18.624
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	1.599.695	1.169.334
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)**	**2.029.074**	**1.102.552**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 31.12.2016																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		3.000.000	-	714	-	409.238	-	4.905.057	(43.930)	-	705.772	(36.939)	-	2.689	81.175	-	9.023.776
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		3.000.000	-	714	-	409.238	-	4.905.057	(43.930)	-	705.772	(36.939)	-	2.689	81.175	-	9.023.776
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67.145)	-	-	-	-	(67.145)
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.624)	-	(35.624)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.624)	-	(35.624)
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**	(5)	150.000	-	-	-	-	-	(150.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		150.000	-	-	-	-	-	(150.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	1.911	-	-	-	-	-	-	-	1.911
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	1.203.410	-	-	-	-	-	-	1.203.410
XX.	**Kar Dağıtımı**	(3)	-	-	-	-	35.289	-	670.483	-	-	(705.772)	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35.289	-	670.483	-	-	(705.772)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V...+XVIII+XIX+XX)		3.150.000	-	714	-	444.527	-	5.425.540	(42.019)	1.203.410	-	(104.084)	-	2.689	45.551	-	10.126.328

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 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

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
	Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2017							
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		3.150.000	-	714	-	444.527	-
	Dönem İçindeki Değişimler							
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	(1)	-	-	-	-	-	-
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
4.2			-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	(2)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	(5)	200.000	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		200.000	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	(3)	-	-	-	-	60.171	-
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	60.171	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3.350.000	-	714	-	504.698	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 –31.12.2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**		**3.426.451**	**3.442.329**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		10.061.230	8.541.236
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(5.004.761)	(4.174.654)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		14.499	57
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		2.026.657	1.671.883
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		117.927	376.262
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		982.492	907.440
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(2.252.910)	(2.029.276)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(470.625)	(164.836)
1.1.9	Diğer (+/-)	(1)	(2.048.058)	(1.685.783)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(4.806.198)**	**2.862.111**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(6.281)	10.074
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(3.218)	91.140
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net Artış (Azalış) (+/-)		(2.184.514)	(2.511.491)
1.2.4	Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(17.878.605)	(3.041.790)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	(446.374)	(569.698)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		443.066	465.417
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		11.285.428	1.573.461
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		4.634.756	3.818.466
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	(650.456)	3.026.532
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(1.379.747)**	**6.304.440**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(1.805.317)**	**(3.230.123)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		(30.000)	(248.078)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(134.565)	(157.336)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		433	1.084
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(2.498.677)	(2.337.470)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		1.708.781	1.113.305
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(829.915)	(1.478.607)
2.8	Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		140.075	-
2.9	Diğer (+/-)	(1)	(161.449)	(123.021)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**3.385.578**	**(1.057.597)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		4.536.797	1.976.423
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(1.149.648)	(3.032.992)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(1.571)	(1.028)
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**1.900**	**92.080**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	(2)	**202.414**	**2.108.800**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(3)	**5.750.384**	**3.641.584**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**5.952.798**	**5.750.384**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem 31.12.2017 (*)	Önceki Dönem 31.12.2016
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	2.048.965	1.483.821
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	445.524	280.411
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	446.266	182.485
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(742)	97.926
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**1.603.441**	**1.203.410**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	60.171
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3+1.4+1.5)]**	**1.603.441**	**1.143.239**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	157.500
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	157.500(***)
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	985.739
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,04786	0,03820
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%4,79	%3,82
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2017 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

(**) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit yada iç kaynak olarak nitelendirilmeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 742 TL ertelenmiş vergi geliri, kar dağıtımına konu edilmeyecektir.

(***) Ortaklara bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Banka, muhasebe kayıtlarını 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlülüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na uygun olarak tutmaktadır. Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalara 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. Sınıflamalar

Bulunmamaktadır.

3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. 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 TMS'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.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar (2017 versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

TFRS 9 'Finansal Araçlar' standardı (2017 versiyonu) 1 Ocak 2018 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır. Standardın genel amacı, finansal tablo kullanıcılarına Bankanın gelecekteki nakit akışlarının tutarını, zamanlamasını ve belirsizliğini değerlendirmeleri

için ihtiyaca uygun ve faydalı bilgiyi sunacak şekilde finansal varlıklara ve finansal yükümlülüklere ilişkin finansal raporlama ilkelerini belirlemektir.

Finansal Varlıkların Sınıflandırılması

TFRS 9 kapsamında finansal varlıkların sınıflandırılması, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine esas alınarak sonraki kayda alındıktan sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyet üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Değer Düşüklüğü

TFRS 9 kapsamında itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değeri özkaynaklarda muhasebeleşen finansal varlıklar ile kredi taahhüdüne ve finansal teminat sözleşmesine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Banka, her raporlama tarihinde finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Banka, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artış olması durumunda her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Banka, bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış meydana gelmemesi durumunda sözkonusu finansal varlığı birinci aşama olarak sınıflandırır ve sözkonusu finansal varlığa her raporlama tarihinde, finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğünün amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için bireysel ya da toplu olarak makul ve ileriye dönük olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgiler dikkate alınarak ömür boyu beklenen zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Korunma Muhasebesi

Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı (veya gerçeğe uygun değer değişimlerinin diğer kapsamlı gelirde sunulması tercih edilen özkaynak aracı yatırımları söz konusu olduğunda, diğer kapsamlı geliri) etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Bu yaklaşım, korunma araçlarının amacının ve etkisinin anlaşılmasını sağlamak için korunma muhasebesi uygulanan araçların içeriğini aktarmayı amaçlamaktadır.

Banka, muhasebe politikası olarak, TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam edecektir. Korunma muhasebesi hükümleri ileriye yönelik uygulanacaktır.

TFRS 9'un geçmiş dönem mali tablolarına etkileri değerlendirilmekte olup 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle söz konusu etkinin Banka özkaynaklarına etkisi sınırlı olup %1 ile %2 arasında olması beklenmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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 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 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, satılmaya hazır yabancı para cinsinden borçlanma senetleri dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2017 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 değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
ABD Doları	3,8104 TL	3,5318 TL
Avro	4,5478 TL	3,6939 TL

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 19.341 TL'dir (31 Aralık 2016 – 22.452 TL net kambiyo karı).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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, TMS 39, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirilmekte, iştirakler ise maliyet esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere 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.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca türev işlemleri "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" 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.

Kredi temerrüt swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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, satılmaya hazır 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, satılmaya hazır 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.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan Eurobond'lara, TL devlet tahvillerine ve kredilere ilişkin detaylı açıklama, sırasıyla; Üçüncü Bölüm, Dipnot VII. 2 ve 4'te verilmiştir.

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.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca, donuk alacak haline gelen kredilerin reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; "Gerçeğe Uygun Değerleme Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Banka, portföyündeki alım satım amaçlı menkul değerlerini gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutmaktadır. Elde tutulma süresi boyunca kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark ve söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka, 1 Ocak 2006 - 31 Aralık 2007 tarihleri arasında kullandırmış olduğu konut kredilerini TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflamaktadır. Söz konusu krediler bilançoda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)" altında krediler satırında gösterilmiş olup, gerçeğe uygun değer farkları ise "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" satırında gösterilmektedir.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan kredilerin, gerçeğe uygun değerleri mevcut piyasa koşullarında, piyasa katılımcıları arasında bir varlığın satışına veya bir borcun devrine yönelik olarak ölçüm tarihinde olağan bir işlemdeki fiyatın tahmin edilmesi (diğer bir ifadeyle, varlığı elinde bulunduran veya borçlu konumda olan piyasa katılımcısının bakış açısıyla ölçüm tarihindeki çıkış fiyatının dikkate alınması) suretiyle belirlenmektedir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların faiz reeskontları kar/zarar ile ilişkilendirilmekte, gerçeğe uygun değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak 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 maliyet bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve alacaklar için ayrılan özel karşılıklar

Banka, gerçeğe uygun değerleme farkları kar/zarara yansıtılan krediler ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı krediler haricindeki kullandırdığı kredilerinin, ilk kaydını gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

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

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

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde, söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır. Banka bahsi geçen yönetmeliğe uygun olarak, kredi riski ve diğer unsurları dikkate alarak takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca Banka, 1 Kasım 2006 tarih 28789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında genel karşılık hesaplamaktadır ve bu karşılığı bilançonun pasifinde, genel karşılıklar hesap kalemi içinde muhasebeleştirmektedir.

Banka ayrıca, yakın izlemedeki kredileri için de, yaptığı risk analizi sonucunda, karşılık ayırmakta ve bu karşılıkları bilançonun pasifinde, diğer karşılıklar içinde muhasebeleştirmektedir.

Banka, krediler için ayrılan özel, genel karşılık ile yakın izlemedeki krediler için ayrılan diğer karşılıkları, gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesap kaleminde muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar ve önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları, gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmekte, aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ve gelir olması durumunda genel ve yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıkları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz tahsilatları ise "Kredilerden Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun muhasebeleştirilmez.

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu bölümün VII.4 no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

X. 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 tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 7.616.909 TL'dir (31 Aralık 2016 – 5.830.871 TL).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. 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

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin 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.

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.

XII. 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.

XIII. 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 amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir 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.

XIV. 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 amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka, operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. 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. 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.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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 muhasebeleştirmektedir.

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmaktadır. Ancak Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20'lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. 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 %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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

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

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

2. Ertelenmiş vergiler

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca ertelenmiş vergi, vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan vergi oranları kullanılarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamaktadır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) 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 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.

XVIII. 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 değerlenmektedir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı birinci kar payından karşılanarak 200.000 TL tutarında bedelsiz olarak artırılmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2016 - Banka sermayesi, 150.000 TL'lik kısmı birinci kar payından karşılanarak bedelsiz olarak 150.000 TL tutarında artırılmıştır).

XX. 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.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

XXII. 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 Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 300.000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 40.000 - 300.000 TL arasında olan firmalar 'Ticari Firma' kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir. Ayrıca banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2017)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.834.670	1.794.691	2.022.240	5.651.601
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.137.582	599.152	(50.841)	1.685.893
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	88.035	31.163	(1.221.575)	(1.102.377)
Temettü Geliri	-	-	14.499	14.499
Faaliyet Geliri	**3.060.287**	**2.425.006**	**764.323**	**6.249.616**
Diğer Faaliyet Giderleri	1.625.224	1.106.568	235.419	2.967.211
Kredi ve Diğer Karşılıklar	550.232	645.226	37.982	1.233.440
Vergi Öncesi Kar	**884.831**	**673.212**	**490.922**	**2.048.965**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(445.524)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**1.603.441**
Toplam Varlıklar	**26.494.193**	**56.188.865**	**37.247.490**	**125.857.170**
Bölüm Varlıkları	26.494.193	56.188.865	37.247.490	119.930.548
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	901.502
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	5.025.120
Toplam Yükümlülükler	**40.773.968**	**24.521.788**	**39.133.827**	**125.857.170**
Bölüm Yükümlülükleri	40.773.968	24.521.788	39.133.827	104.429.583
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.272.185
Özkaynaklar	-	-	-	12.155.402
Diğer Bölüm Kalemleri	**259.139**	**176.440**	**43.795**	**482.455**
Sermaye Yatırımı	121.139	82.480	23.766	227.385
Amortisman	138.000	93.960	20.029	251.989
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	3.081

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.636.457	1.527.977	1.339.669	4.504.103
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	950.210	434.204	(21.811)	1.362.603
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	177.031	43.606	(487.149)	(266.512)
Temettü Geliri	-	-	57	57
Faaliyet Geliri	**2.763.698**	**2.005.787**	**830.766**	**5.600.251**
Diğer Faaliyet Giderleri	1.585.963	964.903	249.618	2.800.484
Kredi ve Diğer Karşılıklar	656.317	818.832	(159.203)	1.315.946
Vergi Öncesi Kar	**521.418**	**222.052**	**740.351**	**1.483.821**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(280.411)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**1.203.410**
Diğer Bölüm Kalemleri	**344.010**	**209.296**	**60.542**	**613.848**
Sermaye Yatırımı	201.012	122.296	37.955	361.263
Amortisman	142.998	87.000	22.587	252.585
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem (31 Aralık 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Toplam Varlıklar	**23.733.749**	**39.189.482**	**33.029.665**	**101.503.054**
Bölüm Varlıkları	23.733.749	39.189.482	33.029.665	95.952.896
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	798.827
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4.751.331
Toplam Yükümlülükler	**35.177.287**	**16.787.719**	**29.823.092**	**101.503.054**
Bölüm Yükümlülükleri	35.177.287	16.787.719	29.823.092	81.788.098
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.588.628
Özkaynaklar	-	-	-	10.126.328

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

30 Mart 2017 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2016 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2016 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**1.203.410**
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(60.171)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı (*)	(157.500)
C – Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5-1/e)	(79.366)
B – Olağanüstü Yedek Akçeler	(906.373)

(*) Ortaklara Birinci Kar Payı olarak ayrılan 157.500 TL'nin sermayeye eklenmesi suretiyle ihraç edilecek payların ortaklara dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXIV. 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	1.603.441	1.203.410
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	**0,04786**	**0,03592**

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

2017 yılı içerisinde ihraç edilen 2.000.000.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır (2016 yılı içerisinde ihraç edilen 1.500.000.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır).

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 14.142.352 TL (31 Aralık 2016 – 11.241.168 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,99'dur (31 Aralık 2016 – %14,53). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	6.873.477	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	410.295	
Kar	1.603.441	
Net Dönem Karı	1.603.441	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**12.240.616**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	317.106	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	69.808	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	236.740	295.925
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	**623.654**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**11.616.962**	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
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)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	
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 (-)	59.185	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11.557.777**	
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)	1.568.424	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.047.498	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.615.922**	
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	**2.615.922**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**14.173.699**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	12.355	
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	18.992	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	14.142.352	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	94.325.508	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,32	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,25	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,99	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%1,76	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1,25	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0,01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%6,32	
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	151.969	
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)	1.396.268	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.047.498	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	1.568.424	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.899.040	

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.150.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	5.870.067	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	316.441	
Kar	1.203.410	
Net Dönem Karı	1.203.410	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**10.543.321**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	462.544	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	77.242	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	150.233	250.388
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	**690.019**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**9.853.302**	

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLAVE ANA SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
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)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
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 (-)	100.155	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**9.753.147**	
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)	693.264	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	858.439	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.551.703**	
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	**1.551.703**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	**11.304.850**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	12.669	
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	19.013	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	32.000	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)		11.241.168
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		77.381.442
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)		%12,73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)		%12,60
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)		%14,53
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı		%5,38
Sermaye koruma tamponu oranı (%)		%0,63
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)		-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)		%6,73
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		126.643
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar		33.517
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)		1.288.394
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı		858.439
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		693.264
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		2.520.674

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:				
	1	2	3	4
İhraççı – Krediyi Kullandıran (*)	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)				
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	289	178	111	990
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.238	762	476	990
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Nisan 2008	06 Ekim 2009	28 Aralık 2009	22 Mayıs 2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	12 yıl	12 yıl	12 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	6 ay	6 ay	6 ay	6 ay
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %4,50	LIBOR + %4,34	LIBOR + %4,34	LIBOR + %3,88
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-

	1	2	3	4
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Vardır
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	(*)
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	QNB Finansbank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	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	Var	Var	Var	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	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; genel karşılık tutarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı,%21'dir (31 Aralık 2016 - %18).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %24'tür (31 Aralık 2016 - %21).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %47'dir (31 Aralık 2016 - %42).

Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %56'dır (31 Aralık 2016 - %51).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %26'dır (31 Aralık 2016 - %19).

Banka'nın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %30'dur (31 Aralık 2016 - %23).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.396.268 TL'dir (31 Aralık 2016 – 1.288.394 TL).

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak 108.450 TL tutarında (31 Aralık 2016 – 39.901 TL) karşılık ayırmıştır.

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	31.074.212	27.533.656	25.551.209	23.615.856
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.346	8.990	12.947	8.169
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	73.515	56.916	50.525	37.187
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14.837.238	13.893.963	13.532.236	9.858.000
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	39.539.612	33.448.593	25.046.012	25.981.857
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	45.761.846	42.068.202	35.544.220	30.109.629
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	8.951.095	9.009.808	9.208.978	10.487.581
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	800.278	616.268	613.071	764.037
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.872	28.529	26.627	1.184.667
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	1
Hisse senedi yatırımları	977.304	140.372	47.388	51.151
Diğer Alacaklar	4.269.888	5.100.825	4.790.180	4.264.993

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil :

	Risk Sınıfları(*)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	31.074.212	5.346	73.515	-	-	3.173.783	39.079.371	45.755.500	8.950.083	800.274	4	-	-	-	-	75.802	4.269.888	133.255.778
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	280.881	907	749	-	1.868	-	-	-	-	-	-	-	11.344.923
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	68.205	12.624	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.835
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	24.388	73.355	23	82	-	-	-	-	-	-	-	-	97.848
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	474.340	9.517	215	105	-	-	-	-	-	-	-	-	484.177
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	36.004	83.864	7.195	76	4	-	-	-	-	-	901.502	-	901.502
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31.074.212**	**5.346**	**73.515**	**-**	**-**	**14.837.238**	**39.539.612**	**45.761.846**	**8.951.095**	**800.278**	**1.872**	**-**	**-**	**-**	**-**	**977.304**	**4.269.888**	**146.292.206**
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	25.551.209	12.947	50.525	-	-	3.650.268	24.728.413	35.533.994	9.207.929	613.060	57	-	-	-	-	-	3.991.353	103.339.755
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.450.475	158.916	165	878	11	26.570	-	-	-	-	-	-	9.637.015
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	72.751	6.339	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.095
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	20.235	52.982	29	171	-	-	-	-	-	-	-	-	73.417
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	302.534	23.095	1.649	-	-	-	-	-	-	-	47.388	-	374.666
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	35.973	76.267	8.378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120.618
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	798.827	798.827
Toplam	**25.551.209**	**12.947**	**50.525**	**-**	**-**	**13.532.236**	**25.046.012**	**35.544.220**	**9.208.978**	**613.071**	**26.627**	**-**	**-**	**-**	**-**	**47.388**	**4.790.180**	**114.423.393**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

	Risk Sınıfları(*)																			
Cari Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	1	677	-	-	-	442.178	2.327.266	43.632	41.793	-	-	-	-	-	-	-	2.665.985	189.562	2.855.547
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	1	677	-	-	-	307.675	2.297.077	40.140	41.398	-	-	-	-	-	-	-	2.631.213	55.755	2.686.968
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	7.347	-	146	-	-	-	-	-	-	-	7.493	-	7.493
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	134.503	22.842	3.492	249	-	-	-	-	-	-	-	27.279	133.807	161.086
Sanayi	-	5.283	7.503	-	-	-	13.945.282	4.342.032	730.205	105.457	-	-	-	-	-	-	-	8.037.662	11.098.100	19.135.762
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	224.103	94.533	3.234	818	-	-	-	-	-	-	-	258.079	64.609	322.688
İmalat Sanayi	-	-	7.503	-	-	-	10.491.196	4.217.308	724.292	104.638	-	-	-	-	-	-	-	7.276.934	8.268.003	15.544.937
Elektrik, Gaz, Su	-	5.283	-	-	-	-	3.229.983	30.191	2.679	1	-	-	-	-	-	-	-	502.649	2.765.488	3.268.137
İnşaat	-	-	1	-	-	-	5.630.597	2.905.110	893.414	56.002	-	-	-	-	-	-	-	6.001.044	3.484.080	9.485.124
Hizmetler	16.626.612	37	17.986	-	-	14.423.341	17.998.469	11.706.345	1.956.000	310.764	40	-	-	-	-	-	-	26.340.219	36.699.375	63.039.594
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.119	-	-	-	6.081.348	9.273.884	688.472	248.689	1	-	-	-	-	-	-	13.462.702	2.830.811	16.293.513
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.260.434	230.191	158.129	19.904	-	-	-	-	-	-	-	482.772	1.185.886	1.668.658
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1	-	-	-	5.152.117	822.525	47.045	17.296	-	-	-	-	-	-	-	1.170.159	4.868.825	6.038.984
Mali Kuruluşlar	16.626.612	33	-	-	-	14.423.341	441.172	72.672	3.620	764	39	-	-	-	-	-	-	8.992.391	22.575.862	31.568.253
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2.463.774	248.496	811.105	10.389	-	-	-	-	-	-	-	398.880	3.134.884	3.533.764
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	16.579	-	-	-	762.232	571.227	113.890	8.711	-	-	-	-	-	-	-	781.874	690.765	1.472.639
Eğitim Hizmetleri	-	-	200	-	-	-	167.358	161.650	26.798	1.855	-	-	-	-	-	-	-	321.639	36.222	357.861
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	4	87	-	-	-	1.670.034	325.700	106.941	3.156	-	-	-	-	-	-	-	729.802	1.376.120	2.105.922
Diğer	14.447.600	25	47.348	-	-	413.897	1.523.086	24.481.093	5.327.844	286.262	1.832	-	-	-	-	977.304	4.269.888	44.811.601	6.964.578	51.776.179
Toplam	31.074.212	5.346	73.515	-	-	14.837.238	39.539.612	45.761.846	8.951.095	800.278	1.872	-	-	-	-	977.304	4.269.888	87.856.511	58.435.695	146.292.206

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Risk Sınıfları(*)																			
Önceki Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	739	-	-	-	301.391	1.684.909	36.979	11.111	-	-	-	-	-	-	-	1.929.562	105.567	2.035.129
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	739	-	-	-	216.581	1.663.264	34.848	11.040	-	-	-	-	-	-	-	1.901.571	24.901	1.926.472
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	2.422	-	4	-	-	-	-	-	-	-	2.426	-	2.426
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	84.810	19.223	2.131	67	-	-	-	-	-	-	-	25.565	80.666	106.231
Sanayi	-	12.849	5.694	-	-	-	8.725.171	3.357.382	702.931	53.835	-	-	-	-	-	-	-	5.324.180	7.533.682	12.857.862
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	163.952	66.758	23.109	168	-	-	-	-	-	-	-	145.821	108.166	253.987
İmalat Sanayi	-	-	5.694	-	-	-	6.092.384	3.275.388	675.507	53.521	-	-	-	-	-	-	-	5.028.143	5.074.351	10.102.494
Elektrik, Gaz, Su	-	12.849	-	-	-	-	2.468.835	15.236	4.315	146	-	-	-	-	-	-	-	150.216	2.351.165	2.501.381
İnşaat	-	-	1.227	-	-	-	2.741.558	2.204.515	779.333	13.202	-	-	-	-	-	-	-	4.419.767	1.320.068	5.739.835
Hizmetler	13.502.751	36	10.970	-	-	13.023.269	12.454.535	8.703.097	2.650.645	142.055	1	-	-	-	-	-	-	22.807.847	27.679.512	50.487.359
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.021	-	-	-	4.840.134	6.879.165	849.005	119.467	1	-	-	-	-	-	-	10.000.283	2.688.510	12.688.793
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	892.220	181.259	288.631	6.036	-	-	-	-	-	-	-	318.561	1.049.585	1.368.146
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1	-	-	-	3.220.780	637.763	55.728	6.608	-	-	-	-	-	-	-	927.699	2.993.181	3.920.880
Mali Kuruluşlar	13.502.751	33	-	-	-	13.023.269	394.741	65.389	2.970	291	-	-	-	-	-	-	-	9.741.866	17.247.578	26.989.444
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1.452.962	184.936	1.141.097	1.523	-	-	-	-	-	-	-	301.863	2.478.655	2.780.518
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	9.573	-	-	-	425.980	399.778	131.650	4.774	-	-	-	-	-	-	-	583.984	387.771	971.755
Eğitim Hizmetleri	-	-	314	-	-	-	164.008	114.578	60.130	1.035	-	-	-	-	-	-	-	303.681	36.384	340.065
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	3	61	-	-	-	1.063.710	240.229	121.434	2.321	-	-	-	-	-	-	-	629.910	797.848	1.427.758
Diğer	12.048.458	62	31.895	-	-	508.967	823.357	19.594.317	5.039.090	392.868	26.626	-	-	-	-	47.388	4.790.180	37.472.992	5.830.216	43.303.208
Toplam	25.551.209	12.947	50.525	-	-	13.532.236	25.046.012	35.544.220	9.208.978	613.071	26.627	-	-	-	-	47.388	4.790.180	71.954.348	42.469.045	114.423.393

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere Göre Dağılımı (*):

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.355.527	224.773	62.526	136.923	13.423.209
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	13	-	-	5.272	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.615	41.268	1.751	6.953	8.707
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.253.581	1.722.966	505.926	1.077.741	2.075.488
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.946.610	2.394.276	3.955.100	5.492.354	20.810.461
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.805.990	3.023.666	3.401.066	5.250.290	22.504.718
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	69.690	146.659	353.155	693.599	7.591.428
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	39	-	191	-	457
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	75.802	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**12.510.868**	**7.553.609**	**8.279.715**	**12.663.132**	**66.414.468**

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

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.754.475	51.417	71.066	362.871	11.271.551
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	159	-	40	417	12.273
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.362	16.480	4.272	11.439	4.383
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.234.484	1.308.095	430.713	772.995	1.819.820
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.448.751	1.824.424	2.869.971	3.142.415	12.828.649
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.777.873	2.905.311	3.676.631	4.714.165	13.676.127
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	59.864	147.566	347.712	575.985	7.989.823
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	790	-	177	-	12.046
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**10.279.758**	**6.253.293**	**7.400.582**	**9.580.287**	**47.614.672**

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	26.494.050	-	5.089.909	-	7.953.663	52.117.860	54.634.853	1.872	-	-	430.252
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	33.607.133	-	2.174.703	5.902.853	6.570.883	38.366.948	48.915.257	1.872	-	-	430.252

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	11.287.302	-	4.747.345	-	24.443.554	41.747.230	32.171.335	26.627	-	-	391.312
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9.848.524	-	1.761.031	5.663.072	23.134.366	35.014.879	28.206.273	26.627	-	-	391.312

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

Cari Dönem	Krediler(*)			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
1. Tarım	**113.483**	**155.252**	**3.505**	**71.727**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	111.805	151.236	3.352	70.444
1.2. Ormancılık	249	124	3	103
1.3. Balıkçılık	1.429	3.892	150	1.180
2. Sanayi	**585.236**	**411.586**	**30.670**	**479.638**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	6.482	21.006	490	5.664
2.2. İmalat Sanayi	578.452	388.240	30.130	473.673
2.3. Elektrik, Gaz, Su	302	2.340	50	301
3. İnşaat	**274.562**	**264.867**	**13.975**	**218.450**
4. Hizmetler	**1.338.988**	**991.423**	**39.718**	**1.010.306**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.024.853	557.942	27.219	775.398
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	131.158	176.972	4.919	94.201
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	65.326	74.245	1.732	47.973
4.4. Mali Kuruluşlar	18.750	10.253	246	14.939
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	14.732	3.587	88	7.348
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	40.161	61.570	1.494	31.450
4.7. Eğitim Hizmetleri	20.643	55.157	2.059	18.788
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23.365	51.697	1.961	20.209
5. Diğer	**2.017.835**	**589.221**	**31.834**	**1.749.700**
6. Toplam	**4.330.104**	**2.412.349**	**119.702**	**3.529.821**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem	Krediler(*)			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
1. Tarım	**61.495**	**72.212**	**2.413**	**50.200**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	59.828	71.631	2.379	48.625
1.2. Ormancılık	133	172	14	120
1.3. Balıkçılık	1.534	409	20	1.455
2. Sanayi	**468.553**	**234.216**	**12.098**	**407.957**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	8.907	2.615	124	8.677
2.2. İmalat Sanayi	456.946	231.228	11.966	396.761
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.700	373	8	2.519
3. İnşaat	**255.695**	**117.269**	**5.487**	**241.000**
4. Hizmetler	**1.110.766**	**669.018**	**30.651**	**931.419**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	866.208	440.016	21.580	727.188
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	92.204	86.209	3.557	71.827
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	59.764	70.973	2.578	51.519
4.4. Mali Kuruluşlar	14.758	10.986	439	13.271
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	5.656	5.420	190	4.786
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	30.351	18.971	753	24.835
4.7. Eğitim Hizmetleri	15.664	10.846	425	14.519
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	26.161	25.597	1.129	23.474
5. Diğer	**1.944.418**	**896.888**	**81.241**	**1.597.281**
6.Toplam	**3.840.927**	**1.989.603**	**131.890**	**3.227.857**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	3.227.857	1.487.756	(431.207)	(754.585)	3.529.821
2. Genel Karşılıklar	1.288.394	107.874	-	-	1.396.268

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	3.054.297	1.774.385	(397.227)	(1.203.598)	3.227.857
2. Genel Karşılıklar	1.190.403	97.991	-	-	1.288.394

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	73.872.823	-	73.872.823
Malta	273.819	-	273.819
Diğer	101.438	-	101.438
Toplam	**74.248.080**	**-**	**74.248.080**

Önceki Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	58.400.068	135.399	**58.535.467**
Malta	149.739	-	**149.739**
Diğer	91.980	-	**91.980**
Toplam	**58.641.787**	**135.399**	**58.777.186**

Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1) GBA – Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı:

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi Stratejisi Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Strateji Riskinin Yönetimine İlişkin Politika'da ise özellikle Bankanın strateji riski yönetimi çerçevesi ve bu kapsamdaki rol ve sorumlulukları düzenlenmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

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

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

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

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

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

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

- Stres testleri, tüm risk türleri itibari ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır.
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir.
- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa (anchor) senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır.
- Banka'nın stres testi uygulaması senaryo analizi dışında duyarlılık testleri ile desteklenir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

• Stres testlerinin asgari olarak Banka'nın şu oranlar ve büyüklükleri üzerindeki etkileri incelenir: Takipteki Krediler Oranı, Sermaye Getirisi, Aktif Getirisi, Kaldıraç Oranı, Çekirdek Sermaye Oranı, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, Kredi büyüklükleri, Bilanço ve gelir tablosu

• Stres testi çerçevesi ayrıca Banka'nın batışına sebep olabilecek senaryo ve şokların nicel veya nitel olarak ortaya konulacağı ters stres testlerini de içerir.

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

• Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek

• Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek

• Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde alım/satım amaçlı menkul kıymetler, alım/satım amaçlı türev ürünler ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2) GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	81.920.527	67.160.705	6.553.642	5.372.856
2	Standart Yaklaşım	81.920.527	67.160.705	6.553.642	5.372.856
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	1.879.275	1.514.420	150.342	121.154
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.879.275	1.514.420	150.342	121.154
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	1.715.437	1.053.700	137.235	84.296
17	Standart Yaklaşım	1.715.437	1.053.700	137.235	84.296
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	8.810.269	7.652.617	704.822	612.209
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	8.810.269	7.652.617	704.822	612.209
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)**	**94.325.508**	**77.381.442**	**7.546.041**	**6.190.515**

Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Cari Dönem

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar	**TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	15.882.272	15.882.272	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.526.747	-	2.496.481	-	1.939.492	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	10.579	10.579	-	-	-	-
Bankalar	1.292.765	1.292.765	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	115.504	115.504	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	8.349.710	8.349.710	4.368.350	-	-	-
Krediler ve alacaklar	82.672.480	82.641.133	-	-	-	31.347
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	7.168.664	7.168.664	3.248.559	-	-	-
İştirakler (net)	3.766	3.766	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	742.967	742.967	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	154.769	154.769	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	2.923.877	-	2.923.877	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1.937.734	1.867.926	-	-	-	69.808
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	329.097	-	-	-	-	329.097
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.746.239	1.746.239	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**125.857.170**	**119.976.294**	**13.037.267**	**-**	**1.939.492**	**430.252**
Yükümlülükler						
Mevduat	67.641.495	-	-	-	-	67.641.495
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.070.770	-	-	-	1.795.246	275.524
Alınan krediler	16.273.767	-	-	-	-	16.273.767
Para piyasalarına borçlar	6.489.821	-	6.489.821	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	7.913.570	-	-	-	-	7.913.570
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	5.895.120	-	-	-	-	5.895.120
Diğer yabancı kaynaklar	851.674	-	-	-	-	851.674
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.699	-	-	-	-	6.699
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	529.323	-	-	-	-	529.323
Karşılıklar	2.060.459	-	-	-	-	2.060.459
Vergi borcu	458.233	-	-	-	-	458.233
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.510.837	-	-	-	-	3.510.837
Özkaynaklar	12.155.402	-	-	-	-	12.155.402
Toplam yükümlülükler	**125.857.170**	**-**	**6.489.821**	**-**	**1.795.246**	**117.572.103**

Önceki Dönem

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar	**TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	13.103.883	13.103.883	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.792.704	-	2.769.351	-	2.099.588	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	22.971	22.971	-	-	-	-
Bankalar	273.786	273.786	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.547.549	246.944	1.300.605	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	7.031.948	7.031.948	2.810.237	-	-	-
Krediler ve alacaklar	62.900.260	62.855.591	-	-	-	44.669
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	5.900.507	5.900.507	3.020.634	-	-	-
İştirakler (net)	3.766	3.766	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	665.618	665.618	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	129.443	129.443	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	3.443.338	-	3.443.338	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1.833.319	1.756.077	-	-	-	77.242
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	280.166	-	-	-	-	250.388
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	33.517	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.540.279	1.532.816	-	-	-	19.013
Toplam varlıklar	**101.503.054**	**93.523.350**	**13.344.165**	**-**	**2.099.588**	**391.312**
Yükümlülükler						
Mevduat	53.938.700	-	-	-	-	53.938.700
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.601.938	-	-	-	2.042.474	559.464
Alınan krediler	10.757.907	-	-	-	-	10.757.907
Para piyasalarına borçlar	6.515.461	-	-	-	-	6.515.461
İhraç edilen menkul kıymetler	4.311.571	-	-	-	-	4.311.571
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	6.602.677	-	-	-	-	6.602.677
Diğer yabancı kaynaklar	1.028.337	-	-	-	-	1.028.337
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	940	-	-	-	-	940
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	426.728	-	-	-	-	426.728
Karşılıklar	1.768.642	-	-	-	-	1.768.642
Vergi borcu	188.032	-	-	-	-	188.032
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.235.793	-	-	-	-	3.235.793
Özkaynaklar	10.126.328	-	-	-	-	10.126.328
Toplam yükümlülükler	**101.503.054**	**-**	**-**	**-**	**2.042.474**	**99.460.580**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2) B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	134.953.053	119.976.294	-	13.037.267	1.939.492
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	8.285.067	-	-	6.489.821	1.795.246
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	126.667.986	119.976.294	-	6.547.446	144.246
4	Bilanço dışı tutarlar	72.922.668	13.670.452	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	1.571.192	-	-	-	1.571.192
6	Repo	259.481	-	-	259.481	-
7	Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8	Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	-	-	-	1.273.502	-
9	Kredi Risk Azaltım Etkisi	(6.187.527)	(1.628.550)	-	(4.558.977)	-
	Risk tutarları	**-**	**132.018.196**	**-**	**3.521.452**	**1.715.438**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	108.967.103	93.523.350	-	13.344.165	2.099.588
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	2.042.474		-	-	2.042.474
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	106.924.629	93.523.350		13.344.165	57.114
4	Bilanço dışı tutarlar	54.750.427	8.855.756	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	996.586	-	-	-	996.586
6	Repo	164.892	-	-	164.892	-
7	Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	(2.332.790)	-	-	(2.332.790)	-
8	Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	823.351	-	-	823.351	-
9	Kredi Risk Azaltım Etkisi	(10.768.622)	(1.324.614)	-	(9.399.339)	-
	Risk tutarları	**-**	**101.054.492**	**-**	**2.600.279**	**1.053.700**

3) BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bulunmamaktadır.

b) B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

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

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

• alım-satıma konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler,

• her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları,

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

• alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit yada karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri

• ters repo işlemleri

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

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

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

• Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot)

• Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) – Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)

• Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot)

• Kur Riski Analizi (Standart Metot)

• Opsiyon Riski Analizi: Delta Faktörü ile Ağırlıklandırma Metodu (Standart Metot)

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden değerlendirilirler. Alım satım portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerleme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

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

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

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

• Piyasa faiz oranları (bono, tahvil ve türev fiyatları)

• Hisse fiyatları

• Döviz kurları

• Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları

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

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

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

Alım satım hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul'da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir.

Kredi Riski Açıklamaları

A) Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

1) KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

a) Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

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

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

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

• BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri

• QNB Grubu'nu denetleyen kurumların kararları

• Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri

• Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri

• Risk Yönetimi Stratejisi

• Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları

• Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları

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

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonun yapısı ve organizasyonu

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

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

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

• Banka ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak,

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

• Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak,

• Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Banka'nın uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak,

• Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak,

• Banka karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak,

• Kredi portföylerinin ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kullanılan ve TO modellerine temel kaynak oluşturan başvuru ve davranış skor kartların geliştirmesi yapmak,

• Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek

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

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

• İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.

• İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.

• İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	4.330.104	81.882.776	3.529.821	82.683.059
2	Borçlanma Araçları	-	15.442.571	-	15.442.571
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	50.077.135	45.014	50.032.121
4	**Toplam**	**4.330.104**	**147.402.482**	**3.574.835**	**148.157.751**

1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak tanımlanan kredi alacakları temerrüt etmiş kredi alacakları olarak 1-a bölümünde belirtilmiştir. Temerrüt etmiş kredisi bulunan müşterilerin bilanço dışı alacakları, temerrüt etmiş bilanço dışı alacaklar olarak 3-a bölümünde belirtilmiştir.

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	3.840.927	62.310.161	3.227.857	62.923.231
2	Borçlanma Araçları	-	12.883.269	-	12.883.269
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	53.293.087	41.241	53.251.846
4	**Toplam**	**3.840.927**	**128.486.517**	**3.269.098**	**129.058.346**

3) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişmeler:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3.840.927	3.797.990
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.151.271	1.980.618
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	752.070(*)	1.198.493
5	Diğer değişimler (**)	910.024	739.188
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**4.330.104**	**3.840.927**

(*) Cari dönemde yapılan 745.739 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir.
(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) 90 günden fazla gecikmesi olan alacaklar "tahsili gecikmiş alacaklar" olarak tanımlanmıştır. Tahsili gecikmiş alacakların tamamına karşılık ayrıldığından "tahsili geçmiş alacak" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir fark bulunmamaktadır.

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

c) Özel karşılık tutarı belirlenirken "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmakta ve teminatlar risk bakiyelerinden düşülmemektedir.

d) Bankaya olan alacaklarının ödenmesinde zorluk yaşayan veya Banka tarafından ödemelerde muhtemel zorluk yaşayacağı tahmin edilen müşterilerin alacaklarında; vade uzaması, ödemesiz dönem veya faiz indirimi gibi değişiklikler yapılarak müşterinin ödeme zorluğunu aşması hedeflenmektedir. Bahsedilen kapsamdaki alacaklar "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Türkiye	81.441.381	62.034.153
AB Ülkeleri	288.469	162.720
ABD, Kanada	9.352	20.304
OECD Ülkeleri	42	59
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	30.608	32.872
Diğer	112.924	60.053
Toplam	**81.882.776**	**62.310.161**

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
1. Tarım	**2.559.872**	**1.881.155**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.416.952	1.778.485
1.2. Ormancılık	6.145	2.742
1.3. Balıkçılık	136.775	99.928
2. Sanayi	**13.660.869**	**9.929.107**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	274.415	210.495
2.2. İmalat Sanayi	10.589.748	7.640.152
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.796.706	2.078.460
3. İnşaat	**7.486.808**	**4.184.485**
4. Hizmetler	**30.175.468**	**23.306.525**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	14.308.792	11.160.946
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.634.086	2.135.018
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	5.162.942	3.605.143
4.4. Mali Kuruluşlar	4.295.605	3.346.487
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	350.288	381.882
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	1.285.693	819.582
4.7. Eğitim Hizmetleri	358.867	339.226
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.779.195	1.518.241
5. Diğer	**27.999.759**	**23.008.889**
6. Toplam	**81.882.776**	**62.310.161**

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	15.569.639	5.942.700	23.253.334	28.518.244	8.598.858	81.882.776

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	12.428.249	6.158.762	18.952.384	18.344.587	6.426.179	62.310.161

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	4.309.523	3.509.245	752.070
AB Ülkeleri	19.887	19.882	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	692	692	-
Diğer	2	2	-
Toplam	**4.330.104**	**3.529.821**	**752.070**

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	3.817.446	3.204.399	1.198.493
AB Ülkeleri	22.692	22.674	-
ABD, Kanada	1	1	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	776	776	-
Diğer	12	7	-
Toplam	**3.840.927**	**3.227.857**	**1.198.493**

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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	**113.483**	**71.727**	**13.427**	**61.495**	**50.200**	**4.733**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	111.805	70.444	12.924	59.828	48.625	4.370
1.2. Ormancılık	249	103	41	133	120	139
1.3. Balıkçılık	1.429	1.180	462	1.534	1.455	224
2. Sanayi	**585.236**	**479.638**	**114.994**	**468.553**	**407.957**	**41.700**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	6.482	5.664	1.852	8.907	8.677	141
2.2. İmalat Sanayi	578.452	473.673	111.937	456.946	396.761	41.494
2.3. Elektrik, Gaz, Su	302	301	1.205	2.700	2.519	65
3. İnşaat	**274.562**	**218.450**	**66.954**	**255.695**	**241.000**	**7.974**
4. Hizmetler	**1.338.988**	**1.010.306**	**198.291**	**1.110.766**	**931.419**	**155.822**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.024.853	775.398	183.318	866.208	727.188	117.815
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	131.158	94.201	4.075	92.204	71.827	18.670
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	65.326	47.973	6.106	59.764	51.519	9.181
4.4. Mali Kuruluşlar	18.750	14.939	503	14.758	13.271	2.242
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	14.732	7.348	100	5.656	4.786	1.208
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	40.161	31.450	3.284	30.351	24.835	3.616
4.7. Eğitim Hizmetleri	20.643	18.788	53	15.664	14.519	1.053
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23.365	20.209	852	26.161	23.474	2.037
5. Diğer	**2.017.835**	**1.749.700**	**358.404**	**1.944.418**	**1.597.281**	**988.264**
6. Toplam	**4.330.104**	**3.529.821**	**752.070**	**3.840.927**	**3.227.857**	**1.198.493**

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	31.12.2017	31.12.2016
0-30	80.103.182	60.419.727
31-60	1.015.201	960.369
61-90	764.393	930.065
90+	4.330.104	3.840.927
Toplam	**86.212.880**	**66.151.088**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

h) Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	60.081
Karşılık Ayrılmayan(*)	1.919.035	1.727.638	-
Toplam	**1.919.035**	**1.727.638**	**60.081**

(*) İlgili krediler için genel karşılık ayrılmaktadır.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	73.703
Karşılık Ayrılmayan(*)	1.302.740	1.703.818	-
Toplam	**1.302.740**	**1.703.818**	**73.703**

B) Kredi Riski Azaltımı

1) KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

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

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

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

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

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

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

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

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	80.044.102	2.638.957	1.377.231	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	15.442.571	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**95.486.673**	**2.638.957**	**1.377.231**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	790.927	9.356	245	-	-	-	-

	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	60.885.709	2.037.522	1.202.928	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	12.883.269	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**73.768.978**	**2.037.522**	**1.202.928**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	610.893	2.177	211	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

C) Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

1) KRD – Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

a) Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır.

b) Merkezi yönetimler ve Bankalar risk sınıfları için KDK notları dikkate alınmaktadır

c) Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.

d) Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

2) 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	29.318.853	-	38.133.718	-	5.592.205	%15
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.284	211	5.284	29	2.657	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	17.953	134.296	17.504	55.345	72.849	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.692.421	1.009.129	3.774.877	510.418	2.867.710	%67
7	Kurumsal alacaklar	29.130.897	21.262.475	26.225.556	9.933.996	36.159.551	%100
8	Perakende alacaklar	42.834.542	49.750.216	35.594.103	2.767.632	28.771.302	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	5.867.529	533.143	5.867.529	35.324	2.065.998	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.932.083	229.006	2.932.082	116.160	1.524.122	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	800.278	-	800.033	-	626.867	%78
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.185	4.192	1.184	230	2.122	%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	4.397.965	-	4.269.888	-	4.157.607	%97
17	Hisse Senedi Yatırımları	977.304	-	977.304	-	77.537	%8
18	**Toplam**	**119.976.294**	**72.922.668**	**118.599.062**	**13.419.134**	**81.920.527**	**%62**

	Önceki 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	24.088.287	-	24.088.287	-	7.663.203	%32
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	12.888	198	12.888	27	6.457	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	14.622	94.286	14.622	34.546	49.167	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.869.148	727.088	2.861.740	465.770	1.283.076	%39
7	Kurumsal alacaklar	19.035.311	13.448.596	18.226.914	5.659.820	23.886.735	%100
8	Perakende alacaklar	32.947.800	39.914.526	32.605.557	2.398.712	26.253.202	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	5.636.166	333.580	5.636.166	26.906	1.982.075	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	3.454.876	183.132	3.454.876	91.030	1.772.953	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	613.070	-	612.861	-	449.465	%73
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	13.614	49.021	13.614	12.588	39.304	%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	4.790.180	-	4.790.180	-	3.727.680	%78
17	Hisse Senedi Yatırımları	47.388	-	47.388	-	47.388	%100
18	**Toplam**	**93.523.350**	**54.750.427**	**92.365.093**	**8.689.399**	**67.160.705**	**%66**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem									
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	32.541.513	-	-	-	-	-	5.592.205	-	-	38.133.718
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	5.313	-	-	-	-	5.313
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	72.849	-	-	72.849
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.140.245	-	1.010.780	-	2.134.270	-	-	4.285.295
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	36.159.552	-	-	36.159.552
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	38.361.735	-	-	-	38.361.735
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.902.853	-	-	-	-	-	5.902.853
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.048.242	-	-	-	-	3.048.242
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	346.330	-	453.703	-	-	800.033
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1.414	-	1.414
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	-	-	-	-	-	-	977.304	-	-	977.304
17	Diğer Alacaklar	1.012.043	-	5	-	-	-	3.257.840	-	-	4.269.888
18	**Toplam**	**33.553.556**	**-**	**1.140.250**	**5.902.853**	**4.410.665**	**38.361.735**	**48.647.723**	**1.414**	**-**	**132.018.196**

	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	8.761.880	-	-	-	15.326.407	-	-	-	-	24.088.287
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	12.915	-	-	-	-	12.915
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	49.168	-	-	49.168
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.281.620	-	2.038.276	-	7.614	-	-	3.327.510
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	23.886.734	-	-	23.886.734
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	35.004.269	-	-	-	35.004.269
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.663.072	-	-	-	-	-	5.663.072
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.545.906	-	-	-	-	3.545.906
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	326.791	-	286.070	-	-	612.861
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	26.202	-	26.202
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	-	-	-	-	-	-	47.388	-	-	47.388
17	Diğer Alacaklar	1.062.500	-	-	-	-	-	3.727.680	-	-	4.790.180
18	**Toplam**	**9.824.380**	**-**	**1.281.620**	**5.663.072**	**21.250.295**	**35.004.269**	**28.004.654**	**26.202**	**-**	**101.054.492**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

A) Tablo KKRA – KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar:

a) Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.

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

KKR, bazı farklılıklar içermekle birlikte, esas itibarıyla kredi riski kapsamında değerlendirilen bir risk türü olduğu için kredi riski politikaları paralelinde Türev Ürünler Uygulama Talimatı çerçevesinde yönetilmektedir.

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

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

b) Risk iştihanın açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan riski sınırlandırmak amacıyla aşağıdaki şekilde limit yapısı belirlemiştir. Bu limitler Piyasa Riski Politikasında belirlenmiş olup YK onaylıdır.

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır.
- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır.
- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

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

c) KKR çeşitli tekniklerle azaltmaya çalışmaktadır. Takas riskinin azaltılması için, Banka kredi destek ve küresel repo anlaşmalarının yanı sıra, günlük takas limitleri kullanmaktadır. Finansal kurumlara tanımlanan limitler, karşı tarafın kredibilitesine göre tahsis edilir ve gerçek zamanlı ve on-line olarak izlenir. Banka'nın tezgahüstü işlem yaptığı taraflar, iyi tanınan ve uzun süredir iş ilişkisinde bulunulan finansal kurumlardır.

d) Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade eder. Banka faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

e) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

B) 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)	3.519.845	1.273.502	-	1,4	2.134.883	1.137.301
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)	-	-	-	-	1.386.569	421.828
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.559.129**

	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)	3.879.899	823.351		1,4	1.604.412	898.540
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)	-	-	-	-	995.867	349.591
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.248.131**

C) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2.134.883	1.604.412	320.146	266.289
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**2.134.883**	**1.604.412**	**320.146**	**266.289**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D) 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	53.577	-	-	-	-	-	-	-	53.577
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	-	1
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.034.453	2.160.217	-	127	-	-	3.194.797
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	267.407	-	-	267.407
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	5.213	-	-	-	5.213
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	457	-	457
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**	**53.577**	**-**	**1.034.453**	**2.160.217**	**5.213**	**267.535**	**457**	**-**	**3.521.452**

Önceki Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	24.144	-	-	-	-	-	-	-	24.144
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	479.411	1.884.071	-	-	-	-	2.363.482
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	201.619	-	-	201.619
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	10.610	-	-	-	10.610
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	424	-	424
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**	**24.144**	**-**	**479.411**	**1.884.071**	**10.610**	**201.619**	**424**	**-**	**2.600.279**

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

F) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.808.565	-
Nakit – yabancı para	-	2.917.839	-	378.497	4.656.982	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.917.839**	**-**	**378.497**	**6.465.547**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.495.044	-
Nakit – yabancı para	-	3.272.578	-	377.338	3.525.142	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.272.578**	**-**	**377.338**	**5.020.186**	**-**

G) KKR6 –Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

H) KKR7 – İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilşkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

I) KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

Banka'nın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

A) PRA – Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

a) Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, alım satım amaçlı finansal varlıklar, açık döviz pozisyonu ve riskten korunma amaçlı olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

B) PR1 – Standart yaklaşım:

		RAT (**)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)	1.692.538	1.042.863
1	*Faiz oranı riski (genel ve spesifik)*	1.421.063	644.125
2	*Hisse senedi riski (genel ve spesifik)*	-	-
3	*Kur riski*	270.438	398.400
4	*Emtia riski*	1.037	338
	Opsiyonlar	22.900	10.837
5	*Basitleştirilmiş yaklaşım*	-	-
6	*Delta-plus metodu*	22.900	10.837
7	*Senaryo yaklaşımı*	-	-
8	*Menkul kıymetleştirme*	-	-
9	**Toplam**	**1.715.438**	**1.053.700**

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.
(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. Bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2015, 2014 ve 2013 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 8.810.269 TL'dir (31 Aralık 2015 - 7.652.617 TL).

Cari Dönem						
Temel Gösterge Yöntemi	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir (*)	4.315.893	4.547.487	5.233.050	4.698.810	15	704.822
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**8.810.269**

Önceki Dönem						
Temel Gösterge Yöntemi	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	3.826.094	4.130.877	4.287.216	4.081.396	15	612.209
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**7.652.617**

(*)22 Aralık 2016 tarih ve 29926 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile gerçekleştirilen değişiklikler uyarınca, "Destek Hizmeti Karşılığı Yapılan Faaliyet Giderleri" brüt gelir hesaplamasından çıkartılmıştır.

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

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 gözetecek 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.

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

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	3,8104 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	4,5478 TL

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Tarih	ABD Doları	Avro
29 Aralık 2017	3,8104	4,5478
28 Aralık 2017	3,8197	4,5385
27 Aralık 2017	3,8029	4,5116
26 Aralık 2017	3,8087	4,5205
25 Aralık 2017	3,8113	4,5171

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

2017 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 3,8477 TL, Avro döviz alış kuru 4,5525 TL'dir.

5. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1)	3.509.095	8.430.826	1.811.411	13.751.332
Bankalar	105.068	1.161.921	12.056	1.279.045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	82.506	115.894	416	198.816
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	406.228	2.823.374	-	3.229.602
Krediler (3)	13.209.083	9.258.352	145.930	22.613.365
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	19.755	3.408.710	-	3.428.465
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.455	45.703	-	48.158
Maddi Duran Varlıklar	-	-	43	43
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (4)	116.798	287.904	361	405.063
Toplam Varlıklar	**17.450.988**	**25.532.684**	**1.970.217**	**44.953.889**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	306.935	1.810.122	102.836	2.219.893
Döviz Tevdiat Hesabı (5)	7.718.535	21.350.905	1.729.796	30.799.236
Para Piyasalarına Borçlar	220.431	4.410.825	-	4.631.256
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.191.667	12.237.496	2.240.494	19.669.657
İhraç Edilen Menkul Değerler (6)	-	4.833.817	-	4.833.817
Muhtelif Borçlar	2.501.565	751.710	4.455	3.257.730
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	53.780	178.724	-	232.504
Diğer Yükümlülükler (7)	137.932	320.330	1.907	460.169
Toplam Yükümlülükler	**16.130.845**	**45.893.929**	**4.079.488**	**66.104.262**
Net Bilanço Pozisyonu	**1.320.143**	**(20.361.245)**	**(2.109.271)**	**(21.150.373)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1.357.497)**	**18.626.089**	**2.111.085**	**19.379.677**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.121.509	57.707.230	2.286.793	69.115.532
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10.479.006	39.081.141	175.708	49.735.855
Gayri Nakdi Krediler (8)	**4.724.545**	**5.457.980**	**293.108**	**10.475.633**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	11.250.646	21.301.785	1.601.613	34.154.044
Toplam Yükümlülükler	11.818.182	33.412.034	2.724.689	47.954.905
Net Bilanço Pozisyonu	**(567.536)**	**(12.110.249)**	**(1.123.076)**	**(13.800.861)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**517.755**	**10.393.147**	**1.120.232**	**12.031.134**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.949.677	43.105.601	1.221.052	50.276.330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.431.922	32.712.454	100.820	38.245.196
Gayri Nakdi Krediler	2.203.845	3.737.029	72.130	6.013.004

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1.799.886 TL (31 Aralık 2016 – 1.554.973TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(2) Türev finansal araçlara ait 53.594 TL (31 Aralık 2016 – 38.111TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.
(3) Bilançoda TL olarak takip edilen 3.382.889 TL (31 Aralık 2016 – 3.859.134 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 9.192 TL (31 Aralık 2016 – 3.375 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(5) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 1.198.394 TL (31 Aralık 2016 – 778.428 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(6) İhraç edilen menkul kıymetlerde yer alan 380 Milyon Amerikan Doları tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.
(7) Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 22.830 TL (31 Aralık 2016 – 41.958 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.
(8) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 21.150.373 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2016 - 13.800.861 TL bilanço açık pozisyonu) ve 19.379.677 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2016 – 12.031.134 TL bilanço dışı kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1.770.696 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2016 –1.769.727 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Beşinci Bölüm III.5.1.d No'lu dipnotta açıklandığı üzere bilançoda TMS uyarınca TL olarak kaydedilen fakat piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkulun kur riskinden korunmak amacıyla bilançoda yabancı para olarak kaydedilen ihraç edilen menkul kıymetlerde yer alan 380 Milyon Amerikan Doları (1.447.952 TL) tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edildiğinden, sözkonusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi sonrası Banka'nın net yabancı para açık pozisyonu 322.744 TL olmaktadır.

6. Kur riskine duyarlılık

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

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(8.628)	(22.976)	(944)	(30.001)
	%10 azalış	8.628	22.976	944	30.001
AVRO	%10 artış	(3.224)	(2.988)	(2.681)	(3.982)
	%10 azalış	3.224	2.988	2.681	3.982

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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 gerektikçe 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 (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	9.075.895	-	-	-	-	6.806.377	15.882.272
Bankalar	928.073	4.089	8.189	-	-	352.414	1.292.765
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(**)	9.992	626	976	8.731	14.339	5.426.539	5.461.203
Para Piyasalarından Alacaklar	115.504	-	-	-	-	-	115.504
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.072.555	966.372	2.722.928	1.032.698	2.418.309	136.848	8.349.710
Krediler ve Alacaklar	17.466.348	8.698.036	26.678.383	24.286.895	3.415.427	2.127.391	82.672.480
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	191.969	1.387.592	2.088.237	999.729	2.286.334	214.803	7.168.664
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	4.914.572	4.914.572
Toplam Varlıklar	**28.860.336**	**11.056.715**	**31.498.713**	**26.328.053**	**8.134.409**	**19.978.944**	**125.857.170**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.855.973	205.422	149.449	-	-	134.035	2.344.879
Diğer Mevduat	40.686.752	8.610.210	2.957.289	24.121	-	13.018.244	65.296.616
Para Piyasalarına Borçlar	3.682.542	1.699.207	1.059.717	-	30.148	18.207	6.489.821
Muhtelif Borçlar	3.257.730	-	-	-	-	2.637.390	5.895.120
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.841.696	1.178.147	114.544	4.741.620	-	37.563	7.913.570
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	2.975.493	3.935.505	11.072.122	81.298	1.591.730	128.456	19.784.604
Diğer Yükümlülükler(***)	261	535	2.345	4.239	-	18.125.180	18.132.560
Toplam Yükümlülükler	**54.300.447**	**15.629.026**	**15.355.466**	**4.851.278**	**1.621.878**	**34.099.075**	**125.857.170**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	16.143.247	21.476.775	6.512.531	-	44.132.553
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(25.440.111)	(4.572.311)	-	-	-	(14.120.131)	(44.132.553)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.266.978	15.722.425	554.484	-	-	-	22.543.887
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(16.166.423)	(3.063.760)	-	(19.230.183)
Toplam Pozisyon	**(19.173.133)**	**11.150.114**	**16.697.731**	**5.310.352**	**3.448.771**	**(14.120.131)**	**3.313.704**

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

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.923.877 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 529.323 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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 (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	7.541.319	-	-	-	-	5.562.564	13.103.883
Bankalar	52.975	-	12.182	-	-	208.629	273.786
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(**)	738	771	2.492	5.692	31.081	6.218.239	6.259.013
Para Piyasalarından Alacaklar	1.547.549	-	-	-	-	-	1.547.549
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.540.318	403.471	1.609.451	847.566	2.787.198	(156.056)	7.031.948
Krediler ve Alacaklar	13.603.309	7.649.617	21.808.103	15.627.319	2.672.607	1.539.305	62.900.260
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F. V.	178.373	1.181.254	1.626.021	1.301.498	1.516.723	96.638	5.900.507
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	4.486.108	4.486.108
Toplam Varlıklar	**24.464.581**	**9.235.113**	**25.058.249**	**17.782.075**	**7.007.609**	**17.955.427**	**101.503.054**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.193.196	572.973	67.578	-	-	139.238	1.972.985
Diğer Mevduat	30.671.017	9.903.374	1.874.874	47.913	-	9.468.537	51.965.715
Para Piyasalarına Borçlar	4.738.154	914.488	824.886	-	27.944	9.989	6.515.461
Muhtelif Borçlar	4.389.726	-	-	-	-	2.212.951	6.602.677
İhraç Edilen Menkul Değerler	600.656	628.659	1.297.009	1.750.319	-	34.928	4.311.571
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	1.988.174	3.580.705	8.335.115	16.645	351	72.710	13.993.700
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	16.140.945	16.140.945
Toplam Yükümlülükler	**43.580.923**	**15.600.199**	**12.399.462**	**1.814.877**	**28.295**	**28.079.298**	**101.503.054**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12.658.787	15.967.198	6.979.314	-	35.605.299
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.116.342)	(6.365.086)	-	-	-	(10.123.871)	(35.605.299)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.138.216	11.756.849	-	-	-	-	16.895.065
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.342.029)	(9.351.397)	(2.379.841)	-	(13.073.267)
Toplam Pozisyon	**(13.978.126)**	**5.391.763**	**11.316.758**	**6.615.801**	**4.599.473**	**(10.123.871)**	**3.821.798**

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

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.443.338 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 426.728 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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	-	1,25	-	4,00
Bankalar	-	1,68	-	12,76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,11	5,04	-	11,90
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14,29
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,47	4,83	-	12,46
Krediler ve Alacaklar	4,35	5,89	2,67	15,70
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,22	-	13,93
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,06	1,89	-	12,42
Diğer Mevduat	1,60	3,49	0,37	13,06
Para Piyasalarına Borçlar	0,21	1,86		12,56
Muhtelif Borçlar	0,34	1,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,57	-	14,66
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,75	3,87	-	7,67

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	0,75	-	3,31
Bankalar	0,03	0,74	-	8,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,41	5,17	-	10,42
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8,49
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,51	4,83	-	9,45
Krediler ve Alacaklar	4,16	5,22	2,88	14,18
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,06	-	9,70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,29	0,94	-	9,17
Diğer Mevduat	1,41	2,91	0,94	10,39
Para Piyasalarına Borçlar	0,24	1,51	-	7,96
Muhtelif Borçlar	0,35	0,45	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,84	-	10,57
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,29	3,48	-	7,65

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Satılmaya Hazır Menkul kıymetler ayrıca günlük olarak piyasa riski kapsamına dahil edilerek izlenmektedir. Bu çerçevede, nominal, faiz hassasiyeti ve RMD limitleri dikkate alınarak bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(1.248.899)	%(8,83)
	(-) 400	1.189.846	%8,42
2. AVRO	(+) 200	27.327	%0,19
	(-) 200	2.203	%0,02
3. ABD DOLARI	(+) 200	(59.494)	%(0,42)
	(-) 200	60.209	%0,43
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**1.252.258**	**%8,86**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1.281.066)**	**%(9,06)**

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	**445.809**	**-**	**445.809**
Borsada İşlem Gören	445.809	-	445.809
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	**455.693**(*)	**431.080**	**-**

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	388.744	388.744	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	-	**388.744**	**388.744**	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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.

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31 Aralık 2017		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**21.822.818**	**12.880.447**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	26.707.639	17.765.267	21.822.818	12.880.447
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	46.441.180	18.328.818	4.090.994	1.832.882
3	İstikrarlı mevduat	11.062.492	-	553.125	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	35.378.688	18.328.818	3.537.869	1.832.882
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22.016.583	12.728.405	14.228.256	8.666.168
6	Operasyonel mevduat	498.012	22.166	124.503	5.542
7	Operasyonel olmayan mevduat	15.991.530	9.426.328	9.192.173	5.380.715
8	Diğer teminatsız borçlar	5.527.041	3.279.911	4.911.580	3.279.911
9	Teminatlı borçlar	-	-	678.271	678.271
10	Diğer nakit çıkışları	20.239.510	13.414.099	20.239.510	13.414.099
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	20.239.510	13.414.099	20.239.510	13.414.099
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	17.337.048	-	866.852	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	50.202.304	10.558.137	3.614.450	856.939
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**43.718.333**	**25.448.359**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6.248.786	1.131.328	3.606.657	867.148
19	Diğer nakit girişleri	18.866.042	13.774.999	18.866.042	13.774.999
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**25.114.828**	**14.906.327**	**22.472.699**	**14.642.147**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**21.822.818**	**12.880.447**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**21.245.634**	**10.806.212**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%102,72**	**%119,19**

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2016		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**14.656.598**	**7.922.199**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	16.737.357	5.972.334	14.656.598	7.922.199
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	36.995.672	13.570.866	3.309.804	1.357.087
3	İstikrarlı mevduat	7.795.265	-	389.763	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	29.200.407	13.570.866	2.920.041	1.357.087
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.088.522	9.616.887	12.923.535	6.738.909
6	Operasyonel mevduat	527.508	19.515	131.877	4.879
7	Operasyonel olmayan mevduat	13.430.282	6.509.745	8.198.167	3.646.403
8	Diğer teminatsız borçlar	5.130.732	3.087.627	4.593.491	3.087.627
9	Teminatlı borçlar	-	-	714.170	714.170
10	Diğer nakit çıkışları	16.257.020	10.812.724	16.257.020	10.812.724
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16.257.020	10.812.724	16.257.020	10.812.724
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	291.702	-	14.585	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52.155.766	6.929.494	3.535.477	598.412
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**36.754.591**	**20.221.302**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	1.360.148	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.449.795	2.382.721	4.949.734	2.181.452
19	Diğer nakit girişleri	14.799.706	10.217.550	14.799.706	10.217.550
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**23.609.649**	**12.600.271**	**19.749.440**	**12.399.002**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**14.656.598**	**7.922.199**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**17.005.151**	**7.822.300**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%86,19**	**%101,28**

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

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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, 2017 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	109,98	20.10.2017	95,42	24.11.2017	102,9
YP	156,38	29.12.2017	107,65	03.11.2017	121,5

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 miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %54'ünü (31 Aralık 2016: %53) 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 piyasalari ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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	4.712.819	11.169.453	-	-	-	-	-	15.882.272
Bankalar	352.414	928.073	4.089	8.189	-	-	-	1.292.765
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	-	424.647	577.620	1.491.205	2.800.274	167.457	-	5.461.203
Para Piyasalarından Alacaklar	-	115.504	-	-	-	-	-	115.504
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	75.803	556.720	16.783	116.597	3.618.743	3.965.064	-	8.349.710
Krediler ve Alacaklar	-	15.569.588	5.942.626	23.252.689	28.510.845	8.596.449	800.283	82.672.480
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	-	-	203.577	373.895	2.597.488	3.993.704		7.168.664
Diğer Varlıklar	-	1.233.264	-	-	512.975	-	3.168.333	4.914.572
Toplam Varlıklar	**5.141.036**	**29.997.249**	**6.744.695**	**25.242.575**	**38.040.325**	**16.722.674**	**3.968.616**	**125.857.170**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	129.280	1.859.365	205.790	150.444	-	-	-	2.344.879
Diğer Mevduat	12.606.546	40.938.405	8.679.271	3.047.235	25.159	-	-	65.296.616
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1.508.240	1.814.614	7.972.881	5.299.911	3.188.958	-	19.784.604
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.692.682	1.196.050	536.159	360.132	704.798	-	6.489.821
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.766.797	1.153.372	218.365	4.775.036	-	-	7.913.570
Muhtelif Borçlar	-	3.762.005	268.111	777.683	1.087.321	-	-	5.895.120
Diğer Yükümlülükler [3]	-	1.010.636	663.754	500.821	1.356.241	332.181	14.268.927	18.132.560
Toplam Yükümlülükler	**12.735.826**	**54.538.130**	**13.980.962**	**13.203.588**	**12.903.800**	**4.225.937**	**14.268.927**	**125.857.170**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(7.594.790)**	**(24.540.881)**	**(7.236.267)**	**12.038.987**	**25.136.525**	**12.496.737**	**(10.300.311)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [4]	**-**	**157.178**	**385.083**	**695.747**	**1.451.851**	**21.733**	**-**	**2.711.592**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	16.531.491	15.524.060	23.034.807	35.951.080	7.066.467	-	98.107.905
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	16.374.313	15.138.977	22.339.060	34.499.229	7.044.734	-	95.396.313
Gayrinakdi Krediler [5]	**-**	**1.100.786**	**2.055.672**	**7.089.728**	**2.717.879**	**404.698**	**5.946.286**	**19.315.049**
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	4.263.719	25.313.960	6.830.422	20.803.723	26.807.070	13.925.260	3.558.900	101.503.054
Toplam Yükümlülükler	9.370.908	42.986.145	13.206.651	12.084.446	10.572.238	1.387.696	11.894.970	101.503.054
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(5.107.189)**	**(17.672.185)**	**(6.376.229)**	**8.719.277**	**16.234.832**	**12.537.564**	**(8.336.070)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [4]	**-**	**253.881**	**211.482**	**542.068**	**1.780.421**	**17.668**	**-**	**2.805.520**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.107.138	15.611.275	16.160.452	22.547.162	5.609.532	-	78.035.559
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.853.257	15.399.793	15.618.384	20.766.741	5.591.864	-	75.230.039
Gayrinakdi Krediler [5]	**-**	**682.951**	**1.432.264**	**4.438.990**	**2.025.020**	**325.772**	**4.279.013**	**13.184.010**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir.

Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 12.155.402 TL özkaynakları, 2.060.459 TL dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

[2] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.923.877 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

[3] Diğer Yükümlülükler 529.323 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.
[4] Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	129.280	1.860.557	206.425	152.348	-	-	2.348.610	2.344.879
Diğer Mevduat	12.606.546	41.037.061	8.789.139	3.209.164	27.296	72	65.669.278	65.296.616
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.702.812	1.210.377	548.543	405.281	797.801	6.664.814	6.489.821
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	1.711.357	1.855.451	8.375.571	6.244.919	3.568.431	21.755.729	19.784.604
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.784.762	1.161.598	489.525	5.381.095	-	8.816.980	7.913.570
Gayrinakdi Krediler (*)	5.946.286	1.100.786	2.055.672	7.089.728	2.717.879	404.698	19.315.049	19.315.049

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	136.155	1.196.628	576.800	68.381	-	-	1.977.964	1.972.985
Diğer Mevduat	9.234.753	30.892.430	9.987.534	2.032.934	54.711	-	52.202.362	51.965.715
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.746.126	588.722	523.273	164.215	577.095	6.599.431	6.515.461
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	1.205.926	866.979	7.621.005	5.121.870	566.507	15.382.287	13.993.700
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	603.658	639.443	1.474.505	1.919.547	-	4.637.153	4.311.571
Gayrinakdi Krediler (*)	4.279.013	682.951	1.432.264	4.438.990	2.025.020	325.772	13.184.010	13.184.010

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	3.414.932	1.322.808	1.232.445	750.734	-	6.720.919
Forward sözleşmeleri satım (**)	(3.432.274)	(1.347.699)	(1.250.000)	(788.451)	-	(6.818.424)
Swap sözleşmeleri alım (*)	12.469.981	13.367.291	20.802.988	35.200.346	7.066.467	88.907.073
Swap sözleşmeleri satım (*)	(12.265.894)	(12.958.447)	(19.788.181)	(33.386.894)	(7.044.734)	(85.444.150)
Futures işlemleri alım	-	24.500	80.713	-	-	105.213
Futures işlemleri satım	-	(24.005)	(80.713)	-	-	(104.718)
Opsiyonlar alım	2.083.102	809.460	918.661	-	-	3.811.223
Opsiyonlar satım	(2.116.124)	(808.827)	(915.333)	-	-	(3.840.284)
Diğer	-	-	304.832	323.884	-	628.716
Toplam	**153.723**	**385.081**	**1.305.412**	**2.099.619**	**21.733**	**3.965.568**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	2.862.498	1.227.332	1.655.467	13.864	-	5.759.161
Forward sözleşmeleri satım (**)	(2.925.301)	(1.224.732)	(1.672.828)	(13.534)	-	(5.836.395)
Swap sözleşmeleri alım (*)	18.954.594	7.372.299	13.621.124	22.514.820	5.609.531	68.072.368
Swap sözleşmeleri satım (*)	(18.591.925)	(7.132.995)	(12.780.577)	(20.169.643)	(5.591.864)	(64.267.004)
Futures işlemleri alım	-	1.685	34.727	818	-	37.230
Futures işlemleri satım	-	(1.685)	(34.727)	(818)	-	(37.230)
Opsiyonlar alım	1.238.728	2.669.901	849.133	-	-	4.757.762
Opsiyonlar satım	(1.257.010)	(2.727.322)	(847.706)	-	-	(4.832.038)
Diğer	-	-	282.544	600.406	-	882.950
Toplam	**281.584**	**184.483**	**1.107.157**	**2.945.913**	**17.667**	**4.536.804**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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 %6,22'dır (31 Aralık 2016: %6,24). 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 hesplanan 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)	119.310.922	93.634.277
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	348.391	328.574
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**118.962.531**	**93.305.703**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.085.823	5.373.284
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.277.368	771.119
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**7.363.191**	**6.144.403**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**-**	**-**
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	73.964.631	55.287.497
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	16.486.236	211.383
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**57.478.395**	**55.076.114**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	11.429.491	9.646.280
Toplam risk tutarı	183.804.117	154.526.220
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,22	%6,24

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

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**99.599.123**	**77.654.050**	**98.426.744**	**77.261.504**
Para Piyasalarından Alacaklar	115.504	1.547.549	115.504	1.547.549
Bankalar	1.292.765	273.786	1.292.765	273.786
Krediler ve Alacaklar	82.672.480	62.900.260	81.509.558	62.652.694
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.349.710	7.031.948	8.349.710	7.031.948
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	7.168.664	5.900.507	7.159.207	5.755.527
Finansal Yükümlülükler	**107.724.610**	**85.362.109**	**107.659.557**	**85.456.635**
Bankalar Mevduatı	2.344.879	1.972.985	2.344.927	1.973.153
Diğer Mevduat	65.296.616	51.965.715	65.317.421	51.990.155
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	19.784.604	13.993.700	19.660.627	13.882.454
Para Piyasalarına Borçlar	6.489.821	6.515.461	6.489.821	6.515.461
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	7.913.570	4.311.571	7.951.641	4.492.735
Muhtelif Borçlar	5.895.120	6.602.677	5.895.120	6.602.677

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

b) Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**8.755.707**	**5.496.103**	**431.081**	**14.682.891**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	24.448	-	-	24.448
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	989	2.501.310	-	2.502.299
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	8.284.461	60.337	-	8.344.798
Krediler ve Alacaklar (**)	-	10.579	-	10.579
Bağlı Ortaklıklar, İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	445.809	-	431.081	876.890
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V	-	2.923.877	-	2.923.877
Finansal Yükümlülükler	**378**	**2.599.715**	**-**	**2.600.093**
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	378	2.070.392	-	2.070.770
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	529.323	-	529.323

(*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 4.912 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**7.444.886**	**6.320.809**	**295.256**	**14.060.951**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	17.436	-	-	17.436
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	3.781	2.771.487	-	2.775.268
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.944.710	83.013	-	7.027.723
Krediler ve Alacaklar(*)	-	22.971	-	22.971
Bağlı Ortaklıklar, İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	478.959	-	295.256	774.215
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	3.443.338	-	3.443.338
Finansal Yükümlülükler	**502**	**3.028.164**	**-**	**3.028.666**
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	502	2.601.436	-	2.601.938
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	426.728	-	426.728

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	**295.256**	**258.050**
Toplam kar-zarar değişimi	105.825	33.394
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	*(11.166)*
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	*105.825*	*44.560*
Alımlar	30.000	40.000
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler (*)	-	(13.217)
Seviye 3'ten çıkışlar	-	(22.971)
Kapanış Bakiyesi	**431.081**	**295.256**

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır ve vadesinden önce kapanan kredileri de içermektedir.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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	644.333	340.629	685.251	376.428
TCMB	1.461.242	13.408.983	1.244.513	10.795.316
Diğer	25.365	1.720	96	2.279
Toplam	**2.130.940**	**13.751.332**	**1.929.860**	**11.174.023**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	849.656	2.239.530	1.244.513	1.697.337
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	611.586	11.169.453	-	9.097.979
Toplam	**1.461.242**	**13.408.983**	**1.244.513**	**10.795.316**

Bankalar, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2016 - %4 ile %10,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %4 ile %24 aralığında oranlarda (31 Aralık 2016 - %4,5 ile %24,5 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

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

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 1.113 TL'dir (31 Aralık 2016: 2.831 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	43.711	-	106.629	-
Swap İşlemleri	2.213.649	182.290	2.464.874	145.519
Futures İşlemleri	-	105	-	388
Opsiyonlar	884	61.660	3.393	54.465
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.258.244**	**244.055**	**2.574.896**	**200.372**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	12.873	844.509	13.186	47
Yurt Dışı	847	434.536	317	260.236
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**13.720**	**1.279.045**	**13.503**	**260.283**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	68.192	140.196	17.419	11.284
ABD, Kanada	240.799	69.269	103.924	36.234
OECD Ülkeleri(*)	2.133	1.586	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	2.916	1.984	-	-
Toplam	**314.040**	**213.035**	**121.343**	**47.518**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 121.343 TL (31 Aralık 2016 – 47.518 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	-	-	**1.300.605**	**-**
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	**-**	-
Bankalar	-	-	1.300.605	-
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	**-**	**-**	**1.300.605**	**-**

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	543.802	556.466	252.663	807.931
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.824.242	2.544.108	1.017.007	2.003.627
Toplam	**2.368.044**	**3.100.574**	**1.269.670**	**2.811.558**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**8.372.633**	**7.250.707**
Borsada İşlem Gör[en] (*)	8.372.633	7.250.707
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**75.908**	**49.293**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	75.908	49.293
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(98.831)**	**(268.052)**
Toplam	**8.349.710**	**7.031.948**

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 4.072.503 TL (31 Aralık 2016 – 1.773.444 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, satılmaya hazır finansal varlık 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.

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	**613**	**-**	**1.179**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	613	-	1.179	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	82.484	-	80.379	-
Toplam	**83.097**	**-**	**81.558**	**-**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler (*)	**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	**77.597.834**	**1.919.035**	**-**	**4.284.942**	**1.727.638**	**-**
İşletme Kredileri	811.089	-	-	31.331	-	-
İhracat Kredileri	1.699.768	-	-	71.063	-	-
İthalat Kredileri	30.845	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.144.039	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	16.995.352	504.876	-	795.145	201.047	-
Kredi Kartları	10.357.782	359.967	-	471.498	186.449	-
Diğer	46.558.959	1.054.192	-	2.915.905	1.340.142	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**77.597.834**	**1.919.035**	**-**	**4.284.942**	**1.727.638**	**-**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 10.579 TL'si (31 Aralık 2016 - 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.864.202	1.683.898
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	49.948	37.656
5 Üzeri Uzatılanlar	4.885	6.084
Toplam	**1.919.035**	**1.727.638**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
0 - 6 Ay	647.471	417.756
6 Ay - 12 Ay	119.568	78.570
1 - 2 Yıl	212.230	390.084
2 - 5 Yıl	517.341	481.940
5 Yıl ve Üzeri	422.425	359.288
Toplam	**1.919.035**	**1.727.638**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler(*)	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	**27.908.986**	**359.967**	**471.498**	**186.449**
İhtisas Dışı Krediler	27.908.986	359.967	471.498	186.449
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**49.688.848**	**1.559.068**	**3.813.444**	**1.541.189**
İhtisas Dışı Krediler	49.688.848	1.559.068	3.813.444	1.541.189
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**77.597.834**	**1.919.035**	**4.284.942**	**1.727.638**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 10.579 TL'si (31 Aralık 2016 - 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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**	**Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.**
Tüketici Kredileri-TP	**580.416**	**15.590.477**	**16.170.893**	**191.051**
Konut Kredisi	4.029	5.532.339	5.536.368	75.307
Taşıt Kredisi	462	19.568	20.030	182
İhtiyaç Kredisi	575.925	10.038.570	10.614.495	115.562
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**4.944**	**4.944**	**8.791**
Konut Kredisi	-	4.765	4.765	8.420
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	179	179	371
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	-	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**8.186.002**	**359.721**	**8.545.723**	**83.591**
Taksitli	3.087.489	359.721	3.447.210	33.739
Taksitsiz	5.098.513	-	5.098.513	49.852
Bireysel Kredi Kartları-YP	**4.103**	**-**	4.103	**23**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	4.103	-	4.103	23
Personel Kredileri-TP	**5.253**	**43.482**	**48.735**	**344**
Konut Kredisi	-	581	581	4
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.253	42.901	48.154	340
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	-	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	-	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**30.425**	**-**	**30.425**	**42**
Taksitli	12.550	-	12.550	-
Taksitsiz	17.875	-	17.875	42
Personel Kredi Kartları-YP	**102**	**-**	**102**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	102	-	102	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.289.283**	**-**	**1.289.283**	**76.456**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	-	**-**
Toplam	**10.095.584**	**15.998.624**	**26.094.208**	**360.298**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**593.373**	**16.512.550**	**17.105.923**	**446.001**
İşyeri Kredileri	-	426.754	426.754	37.259
Taşıt Kredileri	2.357	134.550	136.907	2.722
İhtiyaç Kredileri	591.016	15.951.246	16.542.262	406.020
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**10.867**	**1.101.603**	**1.112.470**	**385.057**
İşyeri Kredileri	-	20.131	20.131	9.444
Taşıt Kredileri	-	61.100	61.100	19.537
İhtiyaç Kredileri	10.867	1.020.372	1.031.239	356.076
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	-	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2.131.204**	**12.659**	**2.143.863**	**20.907**
Taksitli	753.834	12.659	766.493	7.475
Taksitsiz	1.377.370	-	1.377.370	13.432
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**498**	**-**	**498**	**3**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	498	-	498	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**936.786**	**-**	**936.786**	**8.901**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	-	**-**
Toplam	**3.672.728**	**17.626.812**	**21.299.540**	**860.869**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	50.160	248.823
Özel	81.832.616	62.061.338
Toplam	**81.882.776**	**62.310.161**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 10.579 TL'si (31 Aralık 2016 - 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	81.461.750	62.029.683
Yurt Dışı Krediler	421.026	280.478
Toplam	**81.882.776**	**62.310.161**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 10.579 TL'si (31 Aralık 2016 - 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	331.694	265.304
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**331.694**	**265.304**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	113.483	71.532
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	346.348	326.935
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.069.990	2.829.390
Toplam	**3.529.821**	**3.227.857**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	2.481	57.600
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	2.481	57.600
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	735	2.756	70.212
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	735	2.756	70.212

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**357.669**	**653.868**	**2.829.390**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.997.363	76.920	76.988
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.501.354	1.379.531
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.501.354	1.379.531	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	286.039	158.610	465.375
Aktiften Silinen (-) (*)	**221**	**1.305**	**750.544**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	27	399.738
Bireysel Krediler	96	552	153.547
Kredi Kartları	125	726	197.259
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**567.418**	**692.696**	**3.069.990**
Özel Karşılık (-)	113.483	346.348	3.069.990
Bilançodaki Net Bakiyesi	**453.935**	**346.348**	**-**

(*) Cari dönemde, kanuni takibe intikal etmiş bulunan 745.739 TL tutarında kredi alacakları 69.303 TL peşin bedel karşılığında satılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**453.935**	**346.348**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	567.418	692.696	3.042.786
Özel Karşılık Tutarı (-)	113.483	346.348	3.042.786
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	453.935	346.348	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	27.204
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	27.204
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**286.137**	**326.933**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	357.669	653.868	2.802.573
Özel Karşılık Tutarı (-)	71.532	326.935	2.802.573
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	286.137	326.933	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	26.817
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	26.817
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	268.590	178.708	566.844	125.217
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3.248.559	490.816	2.319.421
Toplam	**268.590**	**3.427.267**	**1.057.660**	**2.444.638**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3.740.199	2.398.866	3.383.952	1.471.352
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	427.977	-	444.242
Toplam	**3.740.199**	**2.826.843**	**3.383.952**	**1.915.594**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	**3.740.199**	**3.428.465**	**3.383.952**	**2.516.555**
Borsada işlem görenler	3.740.199	3.428.465	3.383.952	2.516.555
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	**3.740.199**	**3.428.465**	**3.383.952**	**2.516.555**

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**5.900.507**	**3.873.914**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	225.503	369.033
Yıl içindeki alımlar	829.915	1.478.607
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(140.075)	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	352.814	178.953
Dönem sonu toplamı	**7.168.664**	**5.900.507**

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
80.677	46.880	47.651	927	-	6.983	14.517	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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	**3.766**	**3.766**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
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	**3.766**	**3.766**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

8.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	3.766	3.766
Toplam	**3.766**	**3.766**

8.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

8.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	3.766	3.766
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**3.766**	**3.766**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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.	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2.	EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	51,00	51,00

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	43.156	19.774	17.288	-	-	(2.808)	1.437	-
2.	11.853	2.805	5.795	396	-	(702)	(1.602)	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5.	Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	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.	382.352	149.861	3.735	22.755	2.698	25.680	36.216	127.321
2.	4.707.681	761.140	5.789	314.305	-	93.966	58.677	445.809
3.	106.792	51.198	3.606	6.656	-	(4.367)	(2.771)	-
4.	13.240	11.928	123	1.578	-	(451)	328	-
5.	1.412.957	81.525	1.470	145.027	-	15.991	7.080	93.350

(*) Halka açık bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**647.572**	**324.954**
Dönem İçi Hareketler	**77.349**	**322.618**
Alışlar (*)	30.000	248.078
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	47.349	74.540
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**724.921**	**647.572**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**30.000**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**%100**

(*) Önceki dönemde Banka, bağlı ortaklıklarından Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %29,87'sine karşılık gelen ve NBG tarafından sahip olunan, toplam 34.346 TL nominal bedelli 3.434.632 adet pay 128.112 TL bedelle NBG'den ve ödenmiş sermayesinin %17,99'una karşılık gelen ve Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sahip olunan 20.685 TL nominal bedelli 2.068.528 adet pay 77.570 TL bedelle Finans Yatırım A.Ş.'den satın almıştır. Banka'nın 11 Ağustos 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararınca, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ve Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin sırasıyla, % 0,20'sine ve % 0,02'sine karşılık gelen paylar, toplam 44 TL ve 1 TL bedelle satın alınmıştır. Finans Faktoring A.Ş. ve Hemenal Finansman A.Ş. bedelli sermaye artırımı yoluyla sermayesini 20.000 TL tutarında artırmıştır. Önceki dönemde Banka, bağlı ortaklıklarından Hemenal Finansman A.Ş.'ye 30.000 TL sermaye taahhüdünde bulunmuş, cari dönemde söz konusu sermaye taahhüdü Banka tarafından ödenmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	93.350	64.358
Leasing Şirketleri	445.809	478.959
Finansman Şirketleri	58.395	28.395
Diğer Ortaklıklar	127.367	75.860
Toplam	**724.921**	**647.572**

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	445.809	478.959
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**445.809**	**478.959**

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. (*)	1.219.521	126.096	15.600	-	-	54.867	31.097	-
2.	62.432	38.987	33.075	-	-	11.866	7.942	-

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	1.964.761	14.483	2.346.595	18.509
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	910.958	33.675	1.063.182	15.052
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**2.875.719**	**48.158**	**3.409.777**	**33.561**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 13.675 TL'si (31 Aralık 2016- 14.060 TL) menkul kıymetlerin, 808 TL'si (31 Aralık 2016 - 1.298 TL) borçlanmaların, 1.964.761 TL'si ise (31 Aralık 2016 - 2.346.595 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde, ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – 3.151 TL).
(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Önceki Dönem Sonu	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	1.430.401	260.347	1.954	1.291.730	2.984.432
Birikmiş Amortisman (-)	37.922	238.976	1.468	872.747	1.151.113
Net Defter Değeri	**1.392.479**	**21.371**	**486**	**418.983**	**1.833.319**
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	**1.430.401**	**260.347**	**1.954**	**1.291.730**	**2.984.432**
Girişler (*)	108.348	7.330	-	128.393	244.072
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	17	18.082	18.099
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	288	-	-	-	288
Kapanış Maliyet Değeri	**1.539.037**	**267.677**	**1.937**	**1.402.041**	**3.210.693**
Dönem Başı Amortisman Bedeli	**37.922**	**238.976**	**1.468**	**872.747**	**1.151.113**
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	18	17.607	17.625
Amortisman Bedeli	11.608	2.006	310	125.547	139.471
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**49.530**	**240.982**	**1.760**	**980.687**	**1.272.959**
Kapanış Net Defter Değeri	**1.489.507**	**26.695**	**177**	**421.354**	**1.937.734**

(*) Beşinci Bölüm III.5.1.d no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 102.128 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

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

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

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 288 TL değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir (31 Aralık 2016 - 29 TL değer düşüklüğü karşılığı).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	825.033	-	825.033
Birikmiş Amortisman (-)	544.867	-	544.867
Net Defter Değeri	**280.166**	**-**	**280.166**
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	**825.033**	-	**825.033**
Girişler	161.449	-	161.449
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	**986.482**	**-**	**986.482**
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	**544.867**	-	**544.867**
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-
Amortisman Bedeli	112.518	-	112.518
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**657.385**	**-**	**657.385**
Kapanış Net Defter Değeri	**329.097**	**-**	**329.097**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri 7.559 TL (31 Aralık 2016 – 2.947 TL) tutarındadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2016 – 33.517 TL ertelenmiş vergi varlığı) bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	512.975	367.420
Peşin ödenen diğer giderler	474.821	422.788
Türev işlemleri için verilen teminatlar	361.684	372.799
Muhtelif alacaklar	262.498	100.777
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	72.281	212.792
Peşin ödenen kiralar	34.406	34.132
Peşin ödenen muhabir komisyonları	12.460	3.083
Verilen avanslar	3.791	2.724
Diğer	11.323	23.764
Toplam	**1.746.239**	**1.540.279**

18.2 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 18.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

19. 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
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.875.719	48.158	3.409.777	33.561
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.258.244	244.055	2.574.896	200.372
Krediler	1.029.257	297.851	708.977	217.258
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.368	29.369	(23.660)	(181.297)
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	167.886	46.918	68.347	28.291
T.C. Merkez Bankası	36.002	-	14.264	13
Bankalar	1.451	97	1.664	4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	328	36	20	(387)
Diğer Reeskontlar	1.125	5.313	13.948	615
Toplam	**6.424.380**	**671.797**	**6.768.233**	**298.430**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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	**2.841.194**	**-**	**2.664.643**	**16.185.117**	**1.001.997**	**391.611**	**1.178.780**	**2.367**	**24.265.709**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5.877.143**	**-**	**2.449.203**	**18.324.339**	**1.372.059**	**904.862**	**673.011**	**225**	**29.600.842**
Yurt içinde Yer.K.	5.743.694	-	2.420.753	17.934.971	1.316.263	876.098	502.143	213	28.794.135
Yurt dışında Yer.K	133.449	-	28.450	389.368	55.796	28.764	170.868	12	806.707
Resmi Kur. Mevd.	**112.991**	**-**	**2.508**	**13.989**	**97**	**8**	**119**	**-**	**129.712**
Tic. Kur. Mevd.	**2.606.915**	**-**	**2.562.486**	**2.936.396**	**379.681**	**323.156**	**789.212**	**-**	**9.597.846**
Diğ. Kur. Mevd.	**56.387**	**-**	**34.530**	**185.822**	**159.759**	**67.049**	**566**	**-**	**504.113**
Kıymetli Maden DH	**1.111.916**	-	**-**	**17.196**	**354**	**-**	**68.928**	**-**	**1.198.394**
Bankalararası Mevduat	**129.280**	-	**673.759**	**1.256.275**	**136.335**	**69.007**	**80.223**	**-**	**2.344.879**
T.C. Merkez B.	-	**-**	609.785	-	-	-	-	-	609.785
Yurt içi Bankalar	29.205	**-**	2.008	15.895	4.089	-	-	-	51.197
Yurt dışı Bankalar	52.199	**-**	61.966	1.240.380	132.246	69.007	80.223	-	1.636.021
Katılım Bankaları	47.876	-	-	-	-	-	-	-	47.876
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12.735.826**	**-**	**8.387.129**	**38.919.134**	**3.050.282**	**1.755.693**	**2.790.839**	**2.592**	**67.641.495**

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	**2.518.720**	**-**	**2.909.327**	**14.654.307**	**459.007**	**277.111**	**783.479**	**2.809**	**21.604.760**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3.753.110**	**-**	**1.656.252**	**12.809.320**	**833.244**	**398.458**	**493.925**	**318**	**19.944.627**
Yurt içinde Yer.K.	3.663.793	-	1.637.375	12.519.859	801.770	377.844	443.721	290	19.444.652
Yurt dışında Yer.K	89.317	-	18.877	289.461	31.474	20.614	50.204	28	499.975
Resmi Kur. Mevd.	**76.394**	**-**	**6.906**	**42.448**	**551**	**6.229**	**167**	**-**	**132.695**
Tic. Kur. Mevd.	**2.134.434**	**-**	**1.978.239**	**3.806.325**	**67.461**	**295.276**	**120.558**	**-**	**8.402.293**
Diğ. Kur. Mevd.	**34.809**	**-**	**153.418**	**496.379**	**15.849**	**385.758**	**16.699**	**-**	**1.102.912**
Kıymetli Maden DH	**717.286**	**-**	**-**	**1.324**	**1.669**	**1.444**	**56.705**	**-**	**778.428**
Bankalararası Mevduat	**136.155**	**-**	**200.082**	**1.517.852**	**66.711**	**50.041**	**2.144**	**-**	**1.972.985**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	9.005	-	15.734	242.252	-	2.146	2.144	-	271.281
Yurt dışı Bankalar	17.936	-	184.348	1.275.600	66.711	47.895	-	-	1.592.490
Katılım Bankaları	109.214	-	-	-	-	-	-	-	109.214
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**9.370.908**	**-**	**6.904.224**	**33.327.955**	**1.444.492**	**1.414.317**	**1.473.677**	**3.127**	**53.938.700**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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	12.342.514	11.407.962	11.921.850	10.196.172
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.857.126	2.822.431	14.315.461	11.965.439
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	**16.199.640**	**14.230.393**	**26.237.311**	**22.161.611**

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	7.440	51.038
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	15.440	41.646
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	**22.880**	**92.684**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler
a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	83.786	-	199.244	-
Swap İşlemleri	1.787.817	176.523	2.187.605	164.211
Futures İşlemleri	-	103	-	334
Opsiyonlar	275	22.266	168	50.376
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.871.878**	**198.892**	**2.387.017**	**214.921**

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	114.947	231.647	101.236	145.034
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	15.927.173	-	10.511.637
Toplam	**114.947**	**16.158.820**	**101.236**	**10.656.671**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	114.947	5.706.737	101.236	3.520.047
Orta ve Uzun Vadeli	-	10.452.083	-	7.136.624
Toplam	**114.947**	**16.158.820**	**101.236**	**10.656.671**

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-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %54'ü (31 Aralık 2016 - % 53) mevduat, % 13'ü (31 Aralık 2016 - % 11) alınan krediler, % 6'sı (31 Aralık 2016 - % 4) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2016 - % 6) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	**1.801.841**	**-**	**1.486.631**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.771.995	-	1.458.885	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	15.494	-	10.315	-
Gerçek Kişiler	14.352	-	17.431	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**6.724**	**4.631.256**	**8.413**	**3.519.709**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	4.631.256	-	3.519.709
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6.724	-	8.413	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**1.808.565**	**4.631.256**	**1.495.044**	**3.519.709**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.975.932	57.156	1.124.543	53.683
Tahviller	103.821	4.776.661	-	3.133.345
Toplam	**3.079.753**	**4.833.817**	**1.124.543**	**3.187.028**

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

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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 2016- 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 yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

7.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3.141	2.851	786	704
1-4 Yıl Arası	4.239	3.848	264	236
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**7.380**	**6.699**	**1.050**	**940**

7.3 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 yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

7.4 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 2016- Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	16.615	197.837	-	190.559
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	280.204	34.667	196.239	39.930
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**296.819**	**232.504**	**196.239**	**230.489**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 41.598 TL'si kredilerin (31 Aralık 2016- 27.211 TL), 4.056 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2016- 0 TL), 168.798 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2016- 163.348 TL), gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.
(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.124.990	967.651
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	120.163	181.934
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	91.845	99.685
Diğer	59.270	39.124
Toplam	**1.396.268**	**1.288.394**

9.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	3.573	438

(*) Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan ”Krediler ve Alacaklar ” ile netleştirilmektedir.

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 45.014 TL’dir (31 Aralık 2016 – 41.241 TL).

9.4 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 175.627 TL (31 Aralık 2016 – 138.930 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 42.089 TL (31 Aralık 2016 – 38.488 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 139.328 TL (31 Aralık 2016 – 99.177 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2017	Önceki Dönem 01.01-31.12.2016
1 Ocak itibarıyla	138.930	125.433
Hizmet maliyeti	18.619	18.142
Faiz maliyeti	15.367	13.417
Ödeme ve faydaların kısılması	10.003	11.420
Aktüeryal fark	32.067	(2.389)
Dönem içinde ödenen	(39.359)	(27.093)
Toplam	**175.627**	**138.930**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
Yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıklar	108.450	39.901
Kredi kartı promosyon karşılığı	9.356	7.707
Diğer karşılıklar	144.327	114.804
Toplam	**262.133**	**162.412**

Banka’nın, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 446.266 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2016 – 207.969 TL) bulunmaktadır.
Banka’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 41.097 TL peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2016 – 19.937 TL) bulunmaktadır.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	405.169	188.032
Menkul Sermaye İradı Vergisi	56.775	42.253
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.953	2.013
BSMV	63.463	51.701
Diğer	23.139	23.658
Toplam	**550.499**	**307.657**

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

10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	20.809	15.895
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	18.187	16.988
İşsizlik Sigortası-Personel	1.205	1.118
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.408	2.235
Toplam	**42.609**	**36.236**

10.1.4 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 53.064 TL ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2016 – 33.517 TL ertelenmiş vergi varlığı) bulunmaktadır.

TMS 12’ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 31 Aralık 2017 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 337.781 TL (31 Aralık 2016 – 275.791 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 390.845 TL (31 Aralık 2016 – 242.274 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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. 16.906 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2016 – 104.229 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2017	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2016**
Çalışan Hakları Karşılığı	357.044	276.595	79.140	55.319
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	431.140	449.221	106.505	89.844
Diğer	694.212	653.138	152.136	130.628
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**337.781**	**275.791**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(232.976)	(204.448)	(47.125)	(40.890)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(965.480)	(795.870)	(222.151)	(159.174)
Diğer	(572.883)	(211.048)	(121.569)	(42.210)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(390.845)**	**(242.274)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**(53.064)**	**33.517**

	Cari Dönem 01.01-31.12.2017	Önceki Dönem 01.01-31.12.2016
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	33.517	78.968
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	742	(97.926)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(87.323)	52.475
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**(53.064)**	**33.517**

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	3.510.837	-	3.235.793
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.510.837**	**-**	**3.235.793**

Banka eski ana ortağı olan National Bank of Greece S.A.'den, 2008 yılı içinde 650 milyon ABD Doları, 2009 yılı içinde 325 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanmıştır. 2008 yılı içinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 325 milyon ABD Doları 2010 yılında, sermayeye ilave edilmek üzere kapatılmıştır. Ayrıca 2011 yılı içinde, National Bank of Greece S.A.'den 260 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanılmıştır. Bahse konu krediler 6 ayda bir faiz ve vade sonunda anapara ödemelidir. Banka'nın eski ana hissedarı NBG ile QNB arasında 21 Aralık 2015 tarihinde imzalanan hisse satış sözleşmesi uyarınca, söz konusu sermaye benzeri krediler tüm hüküm ve koşulları aynı kalmak üzere 15 Haziran 2016 tarihi itibarıyla QNB'ye devredilmiştir. Mevcut sermaye benzeri kredilerin 325 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi 2021 olup, 325 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi ise 2020'dir. 22 Mayıs 2017 tarihinde 260 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2027 olarak yenilenmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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	3.150.000
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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri Nakit	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
21 Ağustos 2017	200.000	- 200.000	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - 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 2016 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	31.500.000
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 değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**388.744**	**-**	**316.069**	**-**
Değerleme Farkı	388.744	-	316.069	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**(53.163)**	**(176.412)**	**(40.675)**	**(379.478)**
Değerleme Farkı	(53.163)	(176.412)	(40.675)	(379.478)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**335.581**	**(176.412)**	**275.394**	**(379.478)**

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
Mevduat	358.992	57.106	207.571	29.299
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.871.878	198.892	2.387.017	214.921
Alınan Krediler	1.786	126.212	1.385	71.325
Para Piyasalarına Borçlar	1.900	16.306	1.293	8.699
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	296.819	232.504	196.239	230.489
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.921	39.745	-	34.927
Diğer Reeskontlar	120.130	407	94.880	125
Toplam	**2.654.426**	**671.172**	**2.888.385**	**589.785**

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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 yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	17.115.833	16.396.189
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	9.774.575	19.365.124
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	2.876.502	1.216.540
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.754.045	2.707.388
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.056.395	1.580.388
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	45.880	19.721
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	15.358	10.267
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	30.000
Toplam	**33.638.588**	**41.325.617**

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 için 45.014 TL (31 Aralık 2016 – 41.241 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	3.012.892	1.255.477
Akreditifler	1.783.291	1.121.818
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	**4.796.183**	**2.377.295**

1.4 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	920.541	719.081
Kesin Teminat Mektupları	6.387.607	5.179.891
Avans Teminat Mektupları	822.037	500.730
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	457.444	347.024
Diğer Teminat Mektupları	5.931.237	4.059.989
Toplam	**14.518.866**	**10.806.715**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**2.315.378**	**1.116.069**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	681.540	256.881
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.633.838	859.188
Diğer Gayrinakdi Krediler	**16.999.671**	**12.067.941**
Toplam	**19.315.049**	**13.184.010**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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	**44.952**	**0,51**	**2.855**	**0,03**	**34.061**	**0,47**	**6.774**	**0,11**
Çiftçilik ve Hayvancılık	40.054	0,45	-	-	32.713	0,46	265	-
Ormancılık	2.375	0,03	-	-	251	-	-	-
Balıkçılık	2.523	0,03	2.855	0,03	1.097	0,01	6.509	0,11
Sanayi	**1.261.085**	**14,27**	**4.430.301**	**42,29**	**1.047.136**	**14,60**	**2.993.067**	**49,78**
Madencilik ve Taşocakçılığı	48.598	0,55	36.769	0,35	49.329	0,69	32.428	0,54
İmalat Sanayi	990.927	11,21	3.888.686	37,12	836.199	11,66	2.381.804	39,61
Elektrik, Gaz, Su	221.560	2,51	504.846	4,82	161.608	2,25	578.835	9,63
İnşaat	**2.769.132**	**31,33**	**782.143**	**7,47**	**2.243.853**	**31,29**	**807.527**	**13,43**
Hizmetler	**4.095.605**	**46,33**	**2.555.222**	**24,39**	**3.748.165**	**52,28**	**2.155.411**	**35,85**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.475.606	28,01	954.016	9,11	2.186.915	30,50	876.553	14,58
Otel ve Lokanta Hizmetleri	75.523	0,85	85.148	0,81	101.628	1,42	84.316	1,40
Ulaştırma Ve Haberleşme	193.455	2,19	280.352	2,66	182.535	2,55	212.038	3,53
Mali Kuruluşlar	773.612	8,75	838.847	8,01	753.766	10,51	726.130	12,07
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	8.232	0,09	611	0,01	3.484	0,05	2.114	0,04
Serbest Meslek Hizmetleri	274.603	3,11	36.769	0,35	257.428	3,59	46.888	0,78
Eğitim Hizmetleri	6.262	0,07	-	-	5.747	0,08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	288.312	3,26	359.479	3,43	256.662	3,58	207.372	3,45
Diğer	**668.642**	**7,56**	**2.705.112**	**25,82**	**97.791**	**1,36**	**50.225**	**0,83**
Toplam	**8.839.416**	**100,00**	**10.475.633**	**100,00**	**7.171.006**	**100,00**	**6.013.004**	**100,00**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	8.586.488	5.472.032	196.238	219.094
Aval ve Kabul Kredileri	19.991	2.992.795	-	106
Akreditifler	946	1.782.345	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**8.607.425**	**10.247.172**	**196.238**	**219.200**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 45.014 TL hariç tutulmuştur.

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	6.939.103	3.529.492	187.530	109.349
Aval ve Kabul Kredileri	7.421	1.248.034	-	22
Akreditifler	5.000	1.115.882	-	936
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**6.951.524**	**5.893.408**	**187.530**	**110.307**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 41.241 TL hariç tutulmuştur.

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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)	**121.908.563**	**99.538.902**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	13.539.343	11.595.556
Swap Para Alım Satım İşlemleri	100.507.782	78.279.086
Futures Para İşlemleri	209.931	74.460
Para Alım Satım Opsiyonları	7.651.507	9.589.800
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**20.280.668**	**16.261.062**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	20.280.668	16.261.062
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**628.716**	**882.950**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**142.817.947**	**116.682.914**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	18.276.951	15.094.984
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	35.285.822	22.704.240
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**53.562.773**	**37.799.224**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**196.380.720**	**154.482.138**

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
TL	2.025.349	3.490.468	25.434.643	39.778.171	1.485.641	2.140.793	23.358	-	-
ABD Doları	2.911.735	2.807.392	54.053.535	35.652.459	1.864.077	1.476.317	81.855	104.718	628.716
Avro	1.687.149	484.620	7.254.375	9.890.538	398.344	193.758	-	-	-
Diğer	96.686	35.944	2.164.520	122.982	63.161	29.416	-	-	-
Toplam	**6.720.919**	**6.818.424**	**88.907.073**	**85.444.150**	**3.811.223**	**3.840.284**	**105.213**	**104.718**	**628.716**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

Önceki Dönem	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
TL	2.830.861	1.642.795	21.407.238	30.913.210	2.355.495	2.147.106	-	-	-
ABD Doları	2.198.997	3.183.658	40.432.094	28.905.387	1.975.445	2.432.743	37.230	37.230	882.950
Avro	701.431	952.940	5.045.532	4.404.674	372.903	202.619	-	-	-
Diğer	27.872	57.002	1.187.504	43.733	53.919	49.570	-	-	-
Toplam	**5.759.161**	**5.836.395**	**68.072.368**	**64.267.004**	**4.757.762**	**4.832.038**	**37.230**	**37.230**	**882.950**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 4.757.337 TL (31 Aralık 2016 – 3.532.426 TL) tutarındaki konut kredisi 4.973.074 TL (31 Aralık 2016 – 3.456.411 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017'de söz konusu kredilerden 5.235 TL (31 Aralık 2016 – 103.915 TL gelir) gider, swaplardan ise 36.696 TL (31 Aralık 2016 – 80.194 TL gider) gelir olmak üzere 34.461 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 188.632 TL (31 Aralık 2016 – 168.103 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 179.136 TL (31 Aralık 2016 – 160.939 TL) nominal tutarlı swaplar ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2017 yılında söz konusu kredilerden 2.014 TL (31 Aralık 2016 – 2.379 TL gelir) gider, swaplardan ise 818 TL (31 Aralık 2016 – 619 TL gider) gelir olmak üzere 1.196 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'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 9.606 TL (31 Aralık 2016 – 21.275 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 371.7 Milyon ABD Doları ve 75.412 Milyon Avro (31 Aralık 2016 – 378,7 Milyon ABD Doları ve 75,8 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017'de söz konusu eurobondlardan 4.794 TL gelir (31 Aralık 2016 – 5.443 TL gelir) , swaplardan ise 5.739 TL gider (31 Aralık 2016 –3.002 TL gider) olmak üzere 945 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – 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 283 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2016 – 283 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 6.669 TL gelir (31 Aralık 2016 – 7.525 TL gelir), swaplardan ise 6.402 TL gider (31 Aralık 2016 – 7.981 TL gider) olmak üzere 267 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Maddi Duran Varlıklar

Banka, yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla yabancı para borçlanmalar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 380 Milyon ABD Doları değerinde defter değeri olan gayrimenkul, ihraç edilen menkul kıymetler ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Banka tarafından söz konusu gayrimenkulden 102.128 TL gerçeğe uygun değer kur farkı geliri cari dönemde olmak üzere, kümülatif olarak 400.552 TL (31 Aralık 2016 – 298.423 TL kur farkı geliri) tutarında gerçeğe uygun değer

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

kur farkı geliri muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu kur farkı geliri, riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilecektir.

e) Alınan Krediler

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. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2016 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 521 TL gelir, (31 Aralık 2016 - 2.160 TL gider) , swaplardan ise 508 TL gider (31 Aralık 2016 - 2.182 TL gelir) olmak üzere 13 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2016 –22 TL net piyasa değerleme farkı geliri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) 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 5.210.000 TL tutarında (31 Aralık 2016 – 5.270.130 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 106.616 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2016 – 51.278 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 676 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2016 – 2 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 2.753 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2016 – 1.737 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 319 Milyon Avro (31 Aralık 2016 – 139 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 121.387 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2016 – 6.746 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 248 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2016 –636 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 1.327 TL tutarında zarar (31 Aralık 2016 –18.624 TL kar) aktarılmıştır.

b) Sermaye Benzeri Krediler

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 260 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) nominal tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 11.673 TL (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır) tutarındaki gerçeğe uygun değer gelir özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 688 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 165.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2016 - 250.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 165.000.000 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 44.781 TL (31 Aralık 2016: 24.635 TL) tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılıklar Beşinci Bölüm II.9.5 no'lu dipnotta "Diğer Karşılıklar" notu altında gösterilmiştir. 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 Mart 2017		FITCH Mart 2017		CI Ağustos 2017	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli döviz notu	BBB-	Uzun vade döviz notu	BB+
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Kısa vadeli döviz notu	F3	Kısa vade döviz notu	B
Kısa vadeli döviz mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB-	Döviz notu görünüm	Negatif
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	F3	Finansal güç notu	BBB
Temel Kredi Değerlemesi	ba3	Uzun vadeli ulusal notu	AAA(tur)	Finansal güç görünüm	Negatif
Görünüm	Negatif	Görünüm	Durağan	Destek notu	2
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	Ba1	Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	BBB-		
		Destek Notu	2		
		Finansal Kapasite Notu	bb+		

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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	3.428.933	61.137	3.458.341	42.704
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.981.504	765.103	3.623.367	516.563
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	83.175	-	94.501	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**8.493.612**	**826.240**	**7.176.209**	**559.267**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından(*)	-	1	-	756
Yurt içi Bankalardan	184.786	432	2.422	23
Yurt dışı Bankalardan	2.065	12.959	1.494	5.222
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**186.851**	**13.392**	**3.916**	**6.001**

(*) 113.120 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2016: 52.930 TL)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4.848	496	3.248	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.854	44	4.231	219
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	470.587	147.203	362.729	121.143
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	454.891	161.388	278.755	72.163
Toplam	**932.180**	**309.131**	**648.963**	**193.525**

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yıllık %11,90 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenmiştir.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	13.731	11.808

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**7.064**	**589.853**	**6.989**	**335.546**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	7.023	3.043	6.965	2.150
Yurt dışı Bankalara	41	586.810	24	333.396
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**7.064**	**589.853**	**6.989**	**335.546**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	66.551	10.639

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 438.658 TL'dir (31 Aralık 2016 –279.722 TL).

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

	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	49.209	3.115	-	-	-	-	52.324
Tasarruf Mevduatı	1	228.997	1.808.348	119.927	51.389	116.413	-	2.325.075
Resmi Mevduat	-	402	3.160	211	18	13	-	3.804
Ticari Mevduat	1	331.586	508.396	47.800	83.607	58.914	-	1.030.304
Diğer Mevduat	-	5.929	43.732	9.728	28.138	469	-	87.996
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**616.123**	**2.366.751**	**177.666**	**163.152**	**175.809**	**-**	**3.499.503**
Yabancı Para								
DTH	-	28.875	413.183	36.454	18.873	12.579	-	509.964
Bankalararası Mevduat	300	49.366	5.573	1.418	2.743	-	-	59.400
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	886	-	-	-	-	-	886
Toplam	**300**	**79.127**	**418.756**	**37.872**	**21.616**	**12.579**	**-**	**570.250**
Genel Toplam	**302**	**695.250**	**2.785.507**	**215.538**	**184.768**	**188.388**	**-**	**4.069.753**

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem)

	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	18.523	6.312	237	427	-	-	25.499
Tasarruf Mevduatı	-	234.421	1.586.095	66.009	33.551	92.527	-	2.012.603
Resmi Mevduat	-	288	6.707	159	241	12	-	7.407
Ticari Mevduat	1	182.099	454.173	59.184	21.198	19.613	-	736.268
Diğer Mevduat	-	3.685	70.692	28.024	44.211	1.693	-	148.305
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**439.016**	**2.123.979**	**153.613**	**99.628**	**113.845**	**-**	**2.930.082**
Yabancı Para								
DTH	-	28.802	277.304	19.137	5.452	9.424	-	340.119
Bankalararası Mevduat	98	16.191	5.655	968	-	-	-	22.912
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	659	-	-	-	-	-	659
Toplam	**98**	**45.652**	**282.959**	**20.105**	**5.452**	**9.424**	**-**	**363.690**
Genel Toplam	**99**	**484.668**	**2.406.938**	**173.718**	**105.080**	**123.269**	**-**	**3.293.772**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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(*)	79.099	75.553	180.552	31.493

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

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	307	145

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	14.499	57
Toplam	**14.499**	**57**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**9.956.145**	**7.724.633**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	26.121	29.687
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5.801.054	4.027.905
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.128.970	3.667.041
Ticari Zarar (-)	**11.190.302**	**8.401.680**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	22.121	15.698
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	7.058.552	4.741.393
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.109.629	3.644.589
Net Ticari Kar/Zarar	**(1.234.157)**	**(677.047)**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**1.056.549**	**1.377.158**
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	330.313	258.291
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	194.039	294.699
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	532.197	824.168
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	**68.549**	**(66.340)**
Genel Karşılık Giderleri	**107.874**	**97.991**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**-**	**(100.000)**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	**468**	**7.137**
Toplam	**1.233.440**	**1.315.946**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.253.346	1.138.118
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	4.630	15.886
Banka SosyalYardımSandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi DuranVarlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi DuranVarlık Amortisman Giderleri	139.471	139.609
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	112.518	106.812
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	6.164
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.043.318	917.505
Faaliyet Kiralama Giderleri	*221.125*	*223.672*
Bakım ve Onarım Giderleri	*146.124*	*123.767*
Reklam ve İlan Giderleri	*93.260*	*80.002*
Diğer Giderler	*582.809*	*490.064*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	376	2.726
Diğer(*)	413.552	473.664
Toplam	**2.967.211**	**2.800.484**

(*)20.879 TL'si (31 Aralık 2016: 76.304 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 5.651.601 TL (31 Aralık 2016 – 4.504.103 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1.685.893 TL (31 Aralık 2016 – 1.362.603 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 131.780 TL ile (31 Aralık 2016 – 410.535 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 446.266 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2016 – 182.485 TL) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 742 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2016 – 97.926 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 1.603.441 TL'dir (31 Aralık 2016 – 1.203.410 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - 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 bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 190.578 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2016 – 175.894 TL net azalış) özkaynaklarda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirimi yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 30 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2016 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2016 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	**1.203.410**
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(60.171)
B - Ortaklara Birinci Kar payı (*)	(157.500)
C – Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(985.739)

(*) Bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- 2016 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları Not 3.1'de verilmiştir).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	60.171	35.289

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1. Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2017 ve 2016 yıllarına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan sırasıyla 200.000 ve 150.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 2.048.058 TL (31 Aralık 2016 – 1.685.783 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 363.096 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2016- 263.920 TL), 50.908 TL net ticari kar / zararı (31 Aralık 2016- 1.285.878 TL net ticari kar / zararı), ve 1.735.870 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2016- 2.707.741 TL) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim" içinde yer alan 446.374 TL (31 Aralık 2016 - 569.698 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 179.491 TL verilen teminatlardaki artışı (31 Aralık 2016 - 272.634 TL azalış) ve 625.865 TL diğer aktiflerdeki azalış (31 Aralık 2016 - 842.332 TL artış) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim" içinde yer alan 650.456 TL (31 Aralık 2016 – 3.026.532 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 33.854 TL (31 Aralık 2016 – 1.876.007 TL artış) para piyasalarına borçlardaki azalışı, 584.535 TL (31 Aralık 2016 –1.150.525 TL artış) muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki azalışı ve 32.067 TL (31 Aralık 2016 – 0 TL) diğer sermaye yedeklerindeki azalışı içermektedir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 161.449 TL (31 Aralık 2016 – 123.021 TL) tutarındaki "Diğer" kaleminin tamamı maddi olmayan duran varlıklardaki artışı içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1.900 TL (31 Aralık 2016 - 92.080 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 1 Ocak 2017	Önceki Dönem 1 Ocak 2016
Nakit	**1.064.054**	**955.903**
Kasa	685.251	678.545
Efektif Deposu	376.428	274.820
Diğer	2.375	2.538
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.686.330**	**2.685.681**
T.C. Merkez Bankası	2.941.850	2.418.116
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	226.268	276.099
Para Piyasaları	1.546.944	-
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(12.182)	-
Eksi: Reeskontlar	(16.550)	(8.534)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5.750.384**	**3.641.584**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Nakit	**1.012.047**	**1.064.054**
Kasa	644.333	685.251
Efektif Deposu	340.629	376.428
Diğer	27.085	2.375
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.940.751**	**4.686.330**
T.C. Merkez Bankası	3.700.772	2.941.850
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.171.424	226.268
Para Piyasaları	114.899	1.546.944
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(38.155)	(12.182)
Eksi: Reeskontlar	(8.189)	(16.550)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5.952.798**	**5.750.384**

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 121.343 TL (31 Aralık 2016 – 47.518 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'da 738.760 TL (31 Aralık 2016 – 268.869 TL) mevduat, 331.694 TL (31 Aralık 2016 – 266.483 TL) nakdi kredi ve 12.254 TL (31 Aralık 2016- 7.482 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	264.052	5.896	1.179	-	1.252	1.586
Dönem Sonu Bakiyesi	330.935	10.384	613	-	146	1.870
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	13.731	112	-	26	73	29

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	155.953	11.315	-	21.651	-	964
Dönem Sonu Bakiyesi	264.052	5.896	1.179	-	1.252	1.586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	11.808	152	-	3	23	19

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.
(***)31 Aralık 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	89.151	265.905	-	-	179.718	258.905
Dönem Sonu Bakiyesi	568.454	89.151	-	-	170.306	179.718
Mevduat Faiz Gideri (***)	66.551	10.639	-	-	15.903	15.743

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 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 ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	104.180	-	-	168.641	-	74.646
Dönem Sonu Bakiyesi	470.862	104.180	1.046	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	9.055	2.120	(19)	-	-	-
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 31 Aralık 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 82.697 TL'dir (30 Aralık 2016 – 63.247 TL).

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

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı % 0,4 (31 Aralık 2016 - %0,4); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı % 1,1 (31 Aralık 2016 - %0,5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı % 0,2'dir (31 Aralık 2016 - %0).

2.3 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 6.699 TL (31 Aralık 2016 – 940 TL) tutarındadır.

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

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
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	579	12.007			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	8	1- Bahreyn	17.566.520	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Banka, 5 Ocak 2018 tarihinde %14,20 faizli 185.200 TL nominal tutarında 88 gün vadeli iskontolu bono, 5 Ocak 2018 tarihinde %14,50 faizli 329.650 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 12 Ocak 2018 tarihinde %14,45 faizli 227.550 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 18 Ocak 2018 tarihinde %14,35 faizli 396.900 TL nominal tutarında 75 gün vadeli iskontolu bono, 19 Ocak 2018 tarihinde %14,60 faizli 90.000 TL nominal tutarında 175 gün vadeli iskontolu bono, 19 Ocak 2018 tarihinde %14,35 faizli 150.500 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 24 Ocak 2018 tarihinde %14,20 faizli 160.900 TL nominal tutarında 83 gün vadeli iskontolu bono, 26 Ocak 2018 tarihinde %14,35 faizli 103.200 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 31 Ocak 2018 tarihinde %14,31 faizli 294.000 TL nominal tutarında 92 gün vadeli iskontolu bono ve 2 Şubat 2018 tarihinde %14,35 faizli 168.400 TL nominal tutarında 77 gün vadeli iskontolu bono ihracı gerçekleştirmiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2017 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, 2 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Bağımsız Denetim Raporu

QNB Finansbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Finansbank A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümüde belirtilen hususun karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2016 konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki önceki dönem konsolide finansal tabloları, geçmiş dönemlerde Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardındaki ilgili kriterleri sağlamayan 100.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığın iptalini içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun 'Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları' bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca, 'Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı' bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda belirtilmiştir.

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Krediler ve alacakların değer düşüklüğü	
Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin Bölüm 5 Dipnot I.6'da açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz, sürece ilişkin örneklem yoluyla seçilmiş krediler ve alacakların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir. Buna ek olarak, krediler ve alacakların tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.
Riskten Korunma Muhasebesi	
Bölüm 5 Dipnot III.5'de açıklandığı üzere, Ana Ortaklık Banka faiz oranı ve yabancı para kuru risklerini yönetmek amacıyla riskten korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka, krediler ve alacaklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, mevduat, ihraç edilen menkul kıymetler, alınan krediler ve finansal olmayan varlıkların finansal risklerinden korunmak için türev finansal araç ve diğer korunma ilişkilerinden yararlanmaktadır. Finansal riskten korunma ilişkisinin TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme ' standardında yer alan niteliklere uygun olmaması, etkin olmaması, finansal araçların gerçeğe uygun değerinin doğru hesaplanmaması ve korunma işleminin belgelendirilmemesi gibi potansiyel riskleri bulunması nedeniyle finansal riskten korunma muhasebesi tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim çalışmalarımızın yanısıra, denetim çalışmalarımız, türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasının yeniden hesaplanması, finansal risk unsurunun değerlendirilmesi, tüm finansal riskten korunma ilişkileri için belgelendirmenin ve etkinlik testlerinin incelenmesini ve finansal riskten korunma muhasebesi muhasebe kayıtlarının kontrolünü içermektedir.

Türev Finansal Araçlar	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, para futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayı Bölüm 5 Dipnot I.2 ve Dipnot II.2'de açıklanmıştır. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerleme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Sözkonusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Grup Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerleme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, konsolide finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.
- Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, konsolide finansal tabloların, kanun ile Ana Ortaklık Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Damla Harman, SMMM

Sorumlu Denetçi

2 Şubat 2018

İstanbul, Türkiye

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka'nın;

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

1. Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. Finans Faktoring Anonim Şirketi
5. Hemenal Finansman Anonim Şirketi

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler

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

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

Ömer A. 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

Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Temel Güzeloğlu
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Bölüm Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan	: Ercan Sakarya / Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü
Tel No	: (0 212) 318 52 92
Fax No	: (0 212) 318 55 78

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM		
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İKİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Finansal Tablolar		
I.	Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu (Konsolide Kar ve Zarar Cetveli)	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo (Diğer Kapsamlı Konsolide Gelir Tablosu)	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		
Muhasebe Politikaları		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	28
XXV.	Hisse Başına Kazanç	28
XXVI.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	28
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM		
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	29
II.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	67
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	69
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	73
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	74
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	80
VIII.	Konsolide Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	82
BEŞİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	122
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	123
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	125
VIII.	Ana Ortaklık Nanka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	127
ALTINCI BÖLÜM		
Diğer Açıklamalar		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	128
YEDİNCİ BÖLÜM		
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu		
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	129
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	129

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88 QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12 lik pay halka açıktır.

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

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Ramzi Talat A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al- Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	23 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Abdulla Mubarak N.Alkhalifa	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Haziran 2016	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2016	Doktora
Ali Rashid A.S.Al-Mohannadi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2017	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Murat Şakar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ağustos 2008	Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Özlem Cinemre	Genel Müdür Yardımcısı	9 Temmuz 1997	Lisans
Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı	7 Temmuz 2010	Lisans
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Emel Yılmaz Özbay	Genel Müdür Yardımcısı	12 Şubat 2016	Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Ahmet Erzengin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Bülent Yurdalan	İç Sistemler Bölüm Başkanı	6 Ağustos 2013	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

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

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

Adı Soyadı / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank ("QNB")	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

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

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 578 yurt içi (31 Aralık 2016 - 628), 1 yurtdışı (31 Aralık 2016 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2016 - 1). 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 13.095 (31 Aralık 2016 – 13.557) kişidir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi, Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ibtech A.Ş.ile E-finans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar içerisinde yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" olarak tanımlanan Bosphorus Financial Services Limited ve İstanbul Bond Company S.A. konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
III. Konsolide Gelir Tablosu (Kar-Zarar Cetveli)
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016		
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**2.130.940**	**13.751.332**	**15.882.272**	**1.929.861**	**11.174.023**	**13.103.884**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**2.349.894**	**254.216**	**2.604.110**	**2.637.196**	**210.497**	**2.847.693**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.339.315	254.216	2.593.531	2.614.225	210.497	2.824.722
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		45.343	8.355	53.698	22.528	11.486	34.014
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.258.281	245.861	2.504.142	2.574.900	199.011	2.773.911
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		35.691	-	35.691	16.797	-	16.797
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		10.579	-	10.579	22.971	-	22.971
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		10.579	-	10.579	22.971	-	22.971
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**17.657**	**1.282.115**	**1.299.772**	**48.150**	**263.916**	**312.066**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**241.859**	**-**	**241.859**	**1.667.618**	**-**	**1.667.618**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.029	-	1.029	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		240.830	-	240.830	367.013	-	367.013
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	-	-	-	1.300.605	-	1.300.605
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(5)**	**5.120.273**	**3.229.602**	**8.349.875**	**4.152.070**	**2.880.043**	**7.032.113**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.779	70.891	75.670	4.092	44.961	49.053
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5.115.196	3.143.191	8.258.387	4.147.680	2.796.651	6.944.331
5.3	Diğer Menkul Değerler		298	15.520	15.818	298	38.431	38.729
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(6)**	**63.275.332**	**19.153.024**	**82.428.356**	**49.855.478**	**12.758.615**	**62.614.093**
6.1	Krediler ve Alacaklar		62.471.779	19.153.024	81.624.901	49.233.093	12.758.615	61.991.708
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		98	48	146	7	1.245	1.252
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		62.471.779	19.152.976	81.624.755	49.233.086	12.757.370	61.990.456
6.2	Takipteki Krediler		4.344.169	-	4.344.169	3.874.148	-	3.874.148
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.540.714	-	3.540.714	3.251.763	-	3.251.763
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	**(7)**	**1.285.314**	**95.688**	**1.381.002**	**698.479**	**52.491**	**750.970**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(8)**	**3.740.199**	**3.428.465**	**7.168.664**	**3.383.952**	**2.516.555**	**5.900.507**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.740.199	2.826.843	6.567.042	3.383.952	1.915.594	5.299.546
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	601.622	601.622	-	600.961	600.961
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(9)**	**3.766**	**-**	**3.766**	**3.766**	**-**	**3.766**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		3.766	-	3.766	3.766	-	3.766
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.766	-	3.766	3.766	-	3.766
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(10)**	**18.054**	**-**	**18.054**	**18.054**	**-**	**18.054**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.054	-	18.054	18.054	-	18.054
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(11)**	**123.208**	**-**	**123.208**	**94.271**	**-**	**94.271**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		120.408	-	120.408	91.471	-	91.471
11.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(12)**	**1.355.800**	**3.110.263**	**4.466.063**	**1.107.500**	**1.578.777**	**2.686.277**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.750.747	3.484.684	5.235.431	1.408.190	1.742.271	3.150.461
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		394.947	374.421	769.368	300.690	163.494	464.184
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(13)**	**2.875.719**	**62.407**	**2.938.126**	**3.409.777**	**33.561**	**3.443.338**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1.964.761	28.732	1.993.493	2.346.595	18.509	2.365.104
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		910.958	33.675	944.633	1.063.182	15.052	1.078.234
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**1.942.750**	**43**	**1.942.793**	**1.838.260**	**48**	**1.838.308**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**338.761**	**-**	**338.761**	**288.218**	**-**	**288.218**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		338.761	-	338.761	288.218	-	288.218
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(16)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(17)**	**47.075**	**-**	**47.075**	**71.704**	**-**	**71.704**
17.1	Cari Vergi Varlığı		12.181	-	12.181	4.737	-	4.737
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		34.894	-	34.894	66.967	-	66.967
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(18)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(19)**	**1.543.255**	**417.654**	**1.960.909**	**1.248.446**	**404.508**	**1.652.954**
	AKTİF TOPLAMI		**86.409.856**	**44.784.809**	**131.194.665**	**72.452.800**	**31.873.034**	**104.325.834**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016		
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**34.571.346**	**32.972.029**	**67.543.375**	**31.497.058**	**22.368.191**	**53.865.249**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		608.766	31.874	640.640	158.972	36.446	195.418
1.2	Diğer		33.962.580	32.940.155	66.902.735	31.338.086	22.331.745	53.669.831
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**1.871.882**	**198.362**	**2.070.244**	**2.387.019**	**214.697**	**2.601.716**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**1.454.981**	**16.557.045**	**18.012.026**	**545.452**	**10.618.093**	**11.163.545**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2.368.511**	**4.631.256**	**6.999.767**	**3.100.124**	**3.519.709**	**6.619.833**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	1.500.708	-	1.500.708
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		509.609	-	509.609	97.382	-	97.382
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1.858.902	4.631.256	6.490.158	1.502.034	3.519.709	5.021.743
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**4.403.345**	**5.994.680**	**10.398.025**	**1.861.266**	**4.470.311**	**6.331.577**
5.1	Bonolar		4.208.176	57.156	4.265.332	1.749.202	53.683	1.802.885
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		195.169	5.937.524	6.132.693	112.064	4.416.628	4.528.692
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MÜHTELİF BORÇLAR**		**2.679.544**	**3.535.867**	**6.215.411**	**2.243.338**	**4.477.548**	**6.720.886**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(6)**	**602.663**	**316.609**	**919.272**	**875.297**	**188.581**	**1.063.878**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(8)**	**296.819**	**239.255**	**536.074**	**196.239**	**230.489**	**426.728**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		16.615	204.528	221.143	-	190.559	190.559
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		280.204	34.727	314.931	196.239	39.930	236.169
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**2.092.983**	**-**	**2.092.983**	**1.794.752**	**-**	**1.794.752**
12.1	Genel Karşılıklar		1.397.267	-	1.397.267	1.288.412	-	1.288.412
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		379.810	-	379.810	295.428	-	295.428
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		315.906	-	315.906	210.912	-	210.912
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(10)**	**468.310**	**-**	**468.310**	**198.098**	**-**	**198.098**
13.1	Cari Vergi Borcu		419.559	-	419.559	198.098	-	198.098
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		48.751	-	48.751	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(12)**	**-**	**3.510.837**	**3.510.837**	**-**	**3.235.793**	**3.235.793**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**12.581.490**	**(153.149)**	**12.428.341**	**10.677.148**	**(373.369)**	**10.303.779**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000	3.150.000	-	3.150.000
16.2	Sermaye Yedekleri		87.823	(153.149)	(65.326)	(44.173)	(373.369)	(417.542)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	(53.163)	(176.412)	(229.575)	(40.675)	(379.478)	(420.153)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		208.584	23.263	231.847	39.442	6.109	45.551
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(68.312)	-	(68.312)	(43.654)	-	(43.654)
16.3	Kar Yedekleri		7.365.587	-	7.365.587	6.329.182	-	6.329.182
16.3.1	Yasal Yedekler		550.059	-	550.059	487.422	-	487.422
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		6.815.528	-	6.815.528	5.841.760	-	5.841.760
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		1.771.786	-	1.771.786	1.236.405	-	1.236.405
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		1.771.786	-	1.771.786	1.236.405	-	1.236.405
16.5	Azınlık Hakkı		6.294	-	6.294	5.734	-	5.734
	PASİF TOPLAMI		**63.391.874**	**67.802.791**	**131.194.665**	**55.375.791**	**48.950.043**	**104.325.834**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.12.2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**133.957.021**	**134.110.696**	**268.067.717**	**107.898.237**	**100.663.461**	**208.561.698**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (2), (3),(4)	**8.839.416**	**10.475.633**	**19.315.049**	**7.171.006**	**6.013.004**	**13.184.010**
1.1	Teminat Mektupları		8.818.479	5.700.387	14.518.866	7.158.585	3.648.130	10.806.715
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		426.846	30.598	457.444	310.573	36.451	347.024
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.699.770	5.669.789	10.369.559	3.527.000	3.611.679	7.138.679
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3.691.863	-	3.691.863	3.321.012	-	3.321.012
1.2	Banka Kredileri		19.991	2.992.901	3.012.892	7.421	1.248.056	1.255.477
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		19.991	2.992.901	3.012.892	7.421	1.248.056	1.255.477
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		946	1.782.345	1.783.291	5.000	1.116.818	1.121.818
1.3.1	Belgeli Akreditifler		946	1.713.499	1.714.445	5.000	1.084.124	1.089.124
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	68.846	68.846	-	32.694	32.694
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**		**51.328.750**	**3.053.424**	**54.382.174**	**39.756.441**	**2.310.737**	**42.067.178**
2.1	Cayılamaz Taahhütler	(1)	31.191.593	2.360.737	33.552.330	39.371.199	1.954.418	41.325.617
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		954.489	1.835.755	2.790.244	355.574	860.966	1.216.540
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	30.000	-	30.000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.774.194	381	9.774.575	19.364.771	353	19.365.124
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.754.045	-	2.754.045	2.707.388	-	2.707.388
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15.358	-	15.358	10.267	-	10.267
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17.115.833	-	17.115.833	16.396.189	-	16.396.189
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		45.880	-	45.880	19.721	-	19.721
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		531.794	524.601	1.056.395	487.289	1.093.099	1.580.388
2.2	Cayılabilir Taahhütler		20.137.157	692.687	20.829.844	385.242	356.319	741.561
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		20.014.047	-	20.014.047	240.800	-	240.800
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		123.110	692.687	815.797	144.442	356.319	500.761
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5), (6)	**73.788.855**	**120.581.639**	**194.370.494**	**60.970.790**	**92.339.720**	**153.310.510**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		22.268.172	32.261.118	54.529.290	16.730.698	21.068.526	37.799.224
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5.431.066	13.715.948	19.147.014	3.456.411	11.638.573	15.094.984
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		16.837.106	18.545.170	35.382.276	13.274.287	9.429.953	22.704.240
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		51.520.683	88.320.521	139.841.204	44.240.092	71.271.194	115.511.286
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.523.196	6.139.645	10.662.841	4.118.082	6.261.366	10.379.448
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.583.405	3.700.991	5.284.396	2.683.949	2.467.023	5.150.972
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.939.791	2.438.654	5.378.445	1.434.133	3.794.343	5.228.476
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		43.347.695	77.340.514	120.688.209	35.619.409	58.965.219	94.584.628
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		20.571.584	30.250.673	50.822.257	15.510.246	23.802.355	39.312.601
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		22.776.111	26.809.173	49.585.284	18.569.163	20.441.802	39.010.965
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	10.140.334	10.140.334	770.000	7.360.531	8.130.531
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	10.140.334	10.140.334	770.000	7.360.531	8.130.531
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.626.434	4.025.073	7.651.507	4.502.601	5.087.199	9.589.800
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.485.641	2.325.582	3.811.223	2.355.495	2.402.267	4.757.762
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.140.793	1.699.491	3.840.284	2.147.106	2.684.932	4.832.038
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		23.358	186.573	209.931	74.460	74.460	
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		23.358	81.855	105.213	-	37.230	37.230
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	104.718	104.718	-	37.230	37.230
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		-	628.716	628.716	-	882.950	882.950
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**662.053.285**	**112.343.143**	**774.396.428**	**552.759.553**	**90.204.038**	**642.963.591**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**56.509.094**	**3.646.425**	**60.155.519**	**43.231.414**	**3.728.678**	**46.960.092**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.489.199	2.550	3.491.749	4.935.464	2.218	4.937.682
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		23.911.288	637.461	24.548.749	18.642.053	1.348.273	19.990.326
4.3	Tahsile Alınan Çekler		5.005.477	482.806	5.488.283	3.452.693	463.821	3.916.514
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.228.379	220.269	1.448.648	938.785	213.474	1.152.259
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		22.874.751	2.303.339	25.178.090	15.262.419	1.700.892	16.963.311
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**369.611.511**	**64.199.119**	**433.810.630**	**319.890.014**	**47.175.906**	**367.065.920**
5.1	Menkul Kıymetler		1.750.774	6.076.387	7.827.161	819.315	3.186.362	4.005.677
5.2	Teminat Senetleri		338.396	110.531	448.927	201.294	76.487	277.781
5.3	Emtia		58.875	-	58.875	61.743	-	61.743
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		85.341.634	36.591.013	121.932.647	78.296.557	25.750.041	104.046.598
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		282.121.832	21.421.188	303.543.020	240.511.105	18.163.016	258.674.121
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**235.932.680**	**44.497.599**	**280.430.279**	**189.638.125**	**39.299.454**	**228.937.579**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**796.010.306**	**246.453.839**	**1.042.464.145**	**660.657.790**	**190.867.499**	**851.525.289**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2016
		Bölüm 5 Dipnot IV		
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**11.404.451**	**9.034.828**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9.312.291	7.722.630
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		113.120	52.930
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		202.038	11.429
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		55.716	75.509
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.241.311	843.682
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.344	4.442
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		1.898	4.450
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		617.790	483.872
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		616.279	350.918
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		312.474	217.169
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		167.501	111.479
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**5.588.804**	**4.356.208**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.064.811	3.284.048
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		771.896	423.734
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		186.345	293.348
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		544.570	341.639
2.5	Diğer Faiz Giderleri		21.182	13.439
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**5.815.647**	**4.678.620**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**1.782.588**	**1.444.877**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.148.614	1.767.919
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		84.629	69.602
4.1.2	Diğer		2.063.985	1.698.317
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		366.026	323.042
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1.481	1.702
4.2.2	Diğer		364.545	321.340
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**1.454**	**170**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	(4)	**(1.142.488)**	**(661.533)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		9.307	17.121
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(1.178.370)	(713.295)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		26.575	34.641
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**140.407**	**411.137**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**6.597.608**	**5.873.271**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**1.268.992**	**1.390.423**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**3.125.770**	**2.938.079**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.202.846**	**1.544.769**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**38.531**	**(11.755)**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	**2.241.377**	**1.533.014**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(469.026)**	**(294.714)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(475.297)	(208.293)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		6.271	(86.421)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**1.772.351**	**1.238.300**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	(8)	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**1.772.351**	**1.238.300**
23.1	Grubun Karı / Zararı		**1.771.786**	1.236.405
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		565	1.895
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,05289	0,03691

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO (DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU)

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 -31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 -31.12.2016
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	232.673	(219.938)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	239.627	(44.530)
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(32.989)	2.525
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(87.095)	52.445
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	352.216	(209.498)
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	1.772.351	1.238.300
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	5.073	15.452
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(1.327)	18.624
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	1.768.605	1.204.224
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	2.124.567	1.028.802

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem - 01.01 – 31.12.2016																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.000.000	-	714	-	451.979	-	5.169.582	(45.674)	-	802.739	(244.259)	-	-	81.175	-	9.216.256	189.229	9.405.485
Dönem İçindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(175.894)	-	-	-	-	(175.894)	-	(175.894)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.624)	-	(35.624)	-	(35.624)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.624)	-	(35.624)	-	(35.624)
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Değerleş.e İlş		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	(150.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	(5)	150.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		150.000	-	-	-	-	-	-	(150.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	54.882	2.020	-	-	-	-	-	-	56.902	(185.390 (*))	(128.488)
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.236.405	-	-	-	-	-	1.236.405	1.895	1.238.300
XVIII. Kar Dağıtımı	(3)	-	-	-	-	35.443	-	767.296	-	-	(802.739)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35.443	-	767.296	-	-	(802.739)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3.150.000	-	714	-	487.422	-	5.841.760	(43.654)	1.236.405	-	(420.153)	-	-	45.551	-	10.298.045	5.734	10.303.779

(*) Önceki dönemde Grubun Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ndeki payının %69,00'dan %99,40'a yükselmesinden kaynaklanmaktadır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANS BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan İlişkin Duy. Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2017																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		3.150.000	-	714	-	487.422	-	5.841.760	(43.654)										
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**			-	-	-	-	-	-	-										
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	(1)		-	-	-	-	-	-	-			190.578					190.578		190.578
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**			-	-	-	-	-	-	-					186.296			186.296	-	186.296
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-					186.296			186.296		186.296
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-										
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**			-	-	-	-	-	-	-										
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**			-	-	-	-	-	-	-										
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**			-	-	-	-	-	-	-										
VIII.	**Kur Farkları**	(2)		-	-	-	-	-	-	-										
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**			-	-	-	-	-	-	-										
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**			-	-	-	-	-	-	-										
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**			-	-	-	-	-	-	-										
XII.	**Sermaye Artırımı**	(5)	200.000	-	-	-	-	-	(200.000)	-										
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-										
12.2	İç Kaynaklardan		200.000	-	-	-	-	-	(200.000)	-										
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primleri**			-	-	-	-	-	-	-										
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**			-	-	-	-	-	-	-										
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**			-	-	-	-	-	-	-										
XVI.	**Diğer**			-	-	-	-	-	-	(24.658)										
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**			-	-	-	-	-	-	-	1.771.786									
XVIII.	**Kar Dağıtımı**	(3)		-	-	-	62.637	-	1.173.768	-		(1.236.405)								
18.1	Dağıtılan Temettü			-	-	-	-	-	-	-										
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar			-	-	-	62.637	-	1.173.768	-										
18.3	Diğer			-	-	-	-	-	-	-		(1.236.405)								
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVII+XVIII+XVIII)		3.350.000	-	714	-	550.059	-	6.815.528	(68.312)	1.771.786	-	190.578	-	186.296	-	-	12.422.047	6.294	12.428.341

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01–31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01–31.12.2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**		**3.523.398**	**(2.711.324)**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		10.513.324	8.718.139
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(5.301.535)	(4.325.840)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		1.454	170
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		2.126.282	1.755.610
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		126.554	377.089
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		82.189	925.679
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(2.399.794)	(2.155.486)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(340.138)	(146.235)
1.1.9	Diğer (+/-)	(1)	(1.284.938)	(7.860.450)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(5.658.659)**	**8.686.556**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(36.175)	32.174
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(3.218)	90.535
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net Artış (Azalış) (+/-)		(2.184.513)	(2.509.676)
1.2.4	Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(16.901.269)	(4.161.234)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	(2.744.136)	(1.297.610)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		443.065	465.418
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		10.402.478	6.872.366
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		5.310.442	6.416.136
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	54.667	2.778.447
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(2.135.261)**	**5.975.232**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(1.788.630)**	**(2.987.599)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(163.544)	(179.507)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		19.693	21.386
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(2.498.676)	(2.337.471)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		1.708.781	1.113.305
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(829.915)	(1.478.607)
2.8	Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		140.075	-
2.9	Diğer (+/-)	(1)	(165.044)	(126.705)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**3.944.017**	**(873.748)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		5.123.665	2.407.322
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(1.149.648)	(3.032.992)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)		(30.000)	(248.078)
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**157.301**	**64.523**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	(2)	**177.427**	**2.178.408**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(3)	**5.909.944**	**3.731.536**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**6.087.371**	**5.909.944**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017(**)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2016
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	2.048.965	1.483.821
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	445.524	280.411
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	446.266	182.485
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(742)	97.926
A.	**NET DÖNEM KARI 1.1-1.2**	**1.603.441**	**1.203.410**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	60.171
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**1.603.441**	**1.143.239**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	157.500
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	157.500(***)
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	985.739
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,04786	0,03820
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%4,79	%3,82
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımı yapmamaktadır. Bu kapsamda, yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.
(**) 2017 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.
(***) Ortaklara bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar (Grup), muhasebe kayıtlarını 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlülüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na uygun olarak tutmaktadır. Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

2. Sınıflamalar

Bulunmamaktadır.

3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. 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 TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar (2017 versiyonu) hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

TFRS 9 'Finansal Araçlar' standardı (2017 versiyonu) 1 Ocak 2018 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır. Standardın genel amacı, finansal tablo kullanıcılarına Grubun gelecekteki nakit akışlarının tutarını, zamanlamasını ve belirsizliğini değerlendirmeleri için ihtiyaca uygun ve faydalı bilgiyi sunacak şekilde finansal varlıklara ve finansal yükümlülüklere ilişkin finansal raporlama ilkelerini belirlemektir.

Finansal Varlıkların Sınıflandırılması

TFRS 9 kapsamında finansal varlıkların sınıflandırılması, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine esas alınarak sonraki kayda alındıktan sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyet üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Değer Düşüklüğü

TFRS 9 kapsamında itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değeri özkaynaklarda muhasebeleşen finansal varlıklar ile kredi taahhüdüne ve finansal teminat sözleşmesine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, her raporlama tarihinde finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Ana Ortaklık Banka, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artış olması durumunda her raporlama tarihinde, Ana Ortaklık Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Ana Ortaklık Banka, bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış meydana gelmemesi durumunda sözkonusu finansal varlığı birinci aşama olarak sınıflandırır ve sözkonusu finansal varlığa her raporlama tarihinde, finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğünün amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için bireysel ya da toplu olarak makul ve ileriye dönük olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgiler dikkate alınarak ömür boyu beklenen zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Korunma Muhasebesi

Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı (veya gerçeğe uygun değer değişimlerinin diğer kapsamlı gelirde sunulması tercih edilen özkaynak aracı yatırımları söz konusu olduğunda, diğer kapsamlı geliri) etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Bu yaklaşım, korunma araçlarının amacının ve etkisinin anlaşılmasını sağlamak için korunma muhasebesi uygulanan araçların içeriğini aktarmayı amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, muhasebe politikası olarak, TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam edecektir. Korunma muhasebesi hükümleri ileriye yönelik uygulanacaktır.

TFRS 9'un geçmiş dönem mali tablolarına etkileri değerlendirilmekte olup 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle söz konusu etkinin Grup özkaynaklarına etkisi sınırlı olup %1 ile %2 arasında olması beklenmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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

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

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

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

Grubun, satılmaya hazır yabancı para cinsinden borçlanma senetleri dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana Ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
ABD Doları	3,8104 TL	3,5318 TL
Avro	4,5478 TL	3,6939 TL

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 26.575 TL'dir (31 Aralık 2016 – 34.641 TL net kambiyo karı).

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

		Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
					31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
1.	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3.	Hemenal Finansman A.Ş. (Tüketici Finansman)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Tüketici Finansman	100,00	100,00
4.	Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
5.	Finans Faktoring A.Ş. (Finans Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
6.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)	Özkaynak yöntemi	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49,00	49,00

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

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

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

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

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

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

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

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

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca vadeli türev işlemleri "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" 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.

Kredi temerrüt swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları 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 "Riskten Korunma Fonları" 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:

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

Ana Ortaklık Banka, satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondlar için, faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanacak gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla, swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvilleri için, faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanacak gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla, para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan Eurobond'lara, TL devlet tahvillerine ve kredilere ilişkin detaylı açıklama, sırasıyla; Üçüncü Bölüm, Dipnot VII. 2 ve 4'te verilmiştir.

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortaklık Finans Finansal Kiralama A.Ş. her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca, donuk alacak haline gelen kredilerin reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; "Gerçeğe Uygun Değerleme Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Grup, portföyündeki alım satım amaçlı menkul değerlerini gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutmaktadır. Elde tutulma süresi boyunca kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark ve söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2006 - 31 Aralık 2007 tarihleri arasında kullandırmış olduğu konut kredilerini TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflamaktadır. Söz konusu krediler bilançoda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)" altında krediler satırında gösterilmiş olup, gerçeğe uygun değer farkları ise "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" satırında gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan kredilerin, gerçeğe uygun değerleri mevcut piyasa koşullarında, piyasa katılımcıları arasında bir varlığın satışına veya bir borcun devrine yönelik olarak ölçüm tarihinde olağan bir işlemdeki fiyatın tahmin edilmesi (diğer bir ifadeyle, varlığı elinde bulunduran veya borçlu konumda olan piyasa katılımcısının bakış açısıyla ölçüm tarihindeki çıkış fiyatının dikkate alınması suretiyle belirlenmektedir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların faiz reeskontları kar/zarar ile ilişkilendirilmekte, gerçeğe uygun değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak 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 maliyet bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve alacaklar için ayrılan özel karşılıklar

Grup, gerçeğe uygun değerleme farkları kar/zarara yansıtılan krediler ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı krediler haricindeki kullandırdığı kredilerinin, ilk kaydını gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde, söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır. Banka bahsi geçen yönetmeliğe uygun olarak, kredi riski ve diğer unsurları dikkate alarak takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih 28789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında genel karşılık hesaplamaktadır ve bu karşılığı bilançonun pasifinde, genel karşılıklar hesap kalemi içinde muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka ayrıca, yakın izlemedeki kredileri için de, yaptığı risk analizi sonucunda, karşılık ayırmakta ve bu karşılıkları bilançonun pasifinde, diğer karşılıklar içinde muhasebeleştirmektedir.

Grup, krediler için ayrılan özel, genel karşılık ile yakın izlemedeki krediler için ayrılan diğer karşılıkları, gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesap kaleminde muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar ve önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları, gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmekte, aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ve gelir olması durumunda genel ve yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıkları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz tahsilatları ise "Kredilerden Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsun muhasebeleştirilmez.

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır.

Üçüncü Bölüm VII.4 no'lu dipnotta kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 7.631.184 TL'dir (31 Aralık 2016 – 5.837.963 TL).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. 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, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin 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.

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve şerefiyeden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Grup, operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Grubun "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı "Finansal Kiralama Alacakları" hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar için 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketi'nin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında karşılık ayrılmaktadır. Söz konusu karşılıklar, ekteki finansal tablolarda "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" satırında muhasebeleştirilmektedir.

XV. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten sonra ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin özel karşılıklar ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Söz konusu karşılıklar, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketi'nin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında hesaplanmakta ve ekteki konsolide finansal tablolarda "Faktoring Alacakları" satırında muhasebeleştirilmektedir.

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 Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

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

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

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

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 hesaplanmaktadır. Ancak Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20'lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

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

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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

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

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

2. Ertelenmiş vergiler

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamaktadır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) 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 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

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı birinci kar payından karşılanarak 200.000 TL tutarında bedelsiz olarak artırılmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2016 – Ana Ortaklık Banka sermayesi, 150.000 TL'lik kısmı birinci kar payından karşılanarak bedelsiz olarak 150.000 TL tutarında artırılmıştır).

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

Grubun 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

Kurumsal Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 300.000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 40.000 - 300.000 TL arasında olan firmalar 'Ticari Firma' kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir. Ayrıca banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2017)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.834.670	1.937.668	2.043.309	5.815.647
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.137.582	619.957	25.049	1.782.588
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / (Zarar)	88.035	131.618	(1.221.734)	(1.002.081)
Temettü Geliri	-	-	1.454	1.454
Faaliyet Geliri	**3.060.287**	**2.689.243**	**848.078**	**6.597.608**
Diğer Faaliyet Giderleri	1.625.224	1.195.497	305.049	3.125.770
Kredi ve Diğer Karşılıklar	551.721	679.289	37.982	1.268.992
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	38.531	38.531
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	**883.342**	**814.457**	**543.578**	**2.241.377**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(469.026)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**1.772.351**
Toplam Varlıklar	**26.591.405**	**61.694.595**	**37.462.051**	**131.194.665**
Bölüm Varlıkları	26.591.405	61.694.595	37.462.051	125.748.051
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	145.028
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	5.301.586
Toplam Yükümlülükler	**40.773.968**	**24.423.671**	**43.872.709**	**131.194.665**
Bölüm Yükümlülükleri	40.773.968	24.423.671	43.872.709	109.070.348
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.695.976
Özkaynaklar	-	-	-	12.428.341
Diğer Bölüm Kalemleri	**261.180**	**177.829**	**50.268**	**489.277**
Sermaye Yatırımı	121.139	82.480	29.943	233.562
Amortisman	140.041	95.349	20.325	255.715
Değer Azalışı / (Artışı)	-	-	-	-

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.636.457	1.697.404	1.344.759	4.678.620
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	950.210	448.156	46.511	1.444.877
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	177.031	60.179	(487.606)	(250.396)
Temettü Geliri	-	-	170	170
Faaliyet Geliri	**2.763.698**	**2.205.739**	**903.834**	**5.873.271**
Diğer Faaliyet Giderleri	1.585.963	1.033.439	318.677	2.938.079
Kredi ve Diğer Karşılıklar	656.335	893.291	(159.203)	1.390.423
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	(11.755)	(11.755)
Vergi Öncesi Kar	**521.400**	**279.009**	**732.605**	**1.533.014**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(294.714)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**1.238.300**
Diğer Bölüm Kalemleri	**345.581**	**210.252**	**63.407**	**619.240**
Sermaye Yatırımı	201.012	122.296	40.572	363.880
Amortisman	144.569	87.956	22.835	255.360
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

Önceki Dönem (31 Aralık 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nınToplam Faaliyeti
Toplam Varlıklar	**23.735.540**	**42.338.771**	**33.220.193**	**104.325.834**
Bölüm Varlıkları	23.735.540	42.338.771	33.220.193	99.294.504
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	116.091
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4.915.239
Toplam Yükümlülükler	**35.177.287**	**16.714.270**	**32.352.884**	**104.325.834**
Bölüm Yükümlülükleri	35.177.287	16.714.270	32.352.884	84.244.441
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.777.614
Özkaynaklar	-	-	-	10.303.779

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

30 Mart 2017 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2016 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2016 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**1.203.410**
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(60.171)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı (*)	(157.500)
C – Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5-1/e)	(79.366)
B – Olağanüstü Yedek Akçeler	(906.373)

(*) Ortaklara Birinci Kar Payı olarak ayrılan 150.000 TL'nin sermayeye eklenmesi suretiyle ihraç edilecek payların ortaklara dağıtılmasına karar verilmiştir.

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**
Grubun Net Dönem Karı	1.771.786	1.236.405
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	**0,05289**	**0,03691**

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

2017 yılı içerisinde ihraç edilen 2.000.000.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır (2016 yılı içerisinde ihraç edilen 1.500.000.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır).

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 14.465.489 TL (31 Aralık 2016 – 11.441.004 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,49'dır (31 Aralık 2016 – %14,27). Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	**1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	7.365.587	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	21.551	
Kâr	1.771.786	
Net Dönem Kârı	1.771.786	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	6.294	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**12.515.932**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	319.438	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	70.025	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	244.471	305.589
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	**633.934**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**11.881.998**	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
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	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	61.118	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11.820.880**	
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)	1.568.424	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	1.107.532	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.675.956**	
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	**2.675.956**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**14.496.836**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	12.355	
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	18.992	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	14.465.489	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	99.844.574	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,90	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,84	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,49	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%1,75	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1,25	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0,50	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%5,90	
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	120.408	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	34.894	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.397.267	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.107.532	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	1.568.424	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.899.040	

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.150.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	6.329.182	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	372	
Kâr	1.236.405	
Net Dönem Kârı	1.236.405	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	5.734	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**10.722.407**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	464.179	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	77.709	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	155.065	258.441
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	**696.953**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**10.025.454**	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
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	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	103.376	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**9.922.078**	
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)	693.264	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	889.344	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.582.608**	
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	**1.582.608**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	**11.504.686**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	12.669	
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	19.013	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	32.000	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)	Önceki Dönem 31 Aralik 2016
ÖZKAYNAK		
Özkaynak		11.441.004
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		80.174.960
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı		%12,50
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı		%12,38
Sermaye Yeterliliği Oranı		%14,27
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı		%5,38
Sermaye koruma tamponu oranı		%0,63
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı		-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı		%6,50
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		91.471
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar		66.967
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)		1.288.412
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı		889.344
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		693.264
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		2.520.674

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:				
	1	2	3	4
İhraççı – Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	289	178	111	990
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.238	762	476	990
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Nisan 2008	06 Ekim 2009	28 Aralık 2009	22 Mayıs 2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	12 yıl	12 yıl	12 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	6 ay	6 ay	6 ay	6 ay
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %4,50	LIBOR + %4,34	LIBOR + %4,34	LIBOR + %3,88
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	1	2	3	4
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Vardır
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	(*)
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	QNB Finansbank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı	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	Var	Var	Var	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; genel karşılık tutarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

2. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı,%21'dir (31 Aralık 2016 - %18).

Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %24'tür (31 Aralık 2016 - %21).

Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %47'dir (31 Aralık 2016 - %42).

Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %56'dır (31 Aralık 2016 - %51).

Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %26'dır (31 Aralık 2016 - %19).

Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %30'dur (31 Aralık 2016 - %23).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.397.267 TL'dir (31 Aralık 2016 – 1.288.412 TL).

Grup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak 108.450 TL tutarında (31 Aralık 2016 – 39.901 TL) karşılık ayırmıştır.

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	31.074.212	27.533.656	25.551.209	23.615.856
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.346	8.990	12.947	8.169
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	73.564	57.062	51.720	37.505
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14.663.737	13.722.546	13.299.260	9.722.024
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	43.504.129	36.265.014	27.058.141	27.971.572
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	47.682.667	43.630.232	36.905.829	30.857.515
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	8.967.021	9.031.148	9.228.499	10.532.638
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	857.390	667.622	653.487	806.427
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	33.615	83.988	78.664	1.226.927
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	3
Hisse senedi yatırımları	977.304	141.307	47.411	51.153
Diğer Alacaklar	3.714.448	4.492.888	4.210.520	4.417.787

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil :

	Risk Sınıfları(*)															
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	31.074.212	5.346	73.564	-	-	3.000.282	43.006.084	47.671.535	8.966.010	857.338	31.747	-	-	-	-	75.802	3.714.448	138.476.368
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.049.853	280.878	913	367	-	1.868	-	-	-	-	-	-	9.333.879
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	68.205	12.624	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.835
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	24.388	73.355	23	82	-	-	-	-	-	-	-	-	97.848
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	474.340	9.517	215	105	-	-	-	-	-	-	-	-	484.177
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	2.046.669	121.671	9.975	457	52	-	-	-	-	-	-	-	2.178.824
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	901.502	-	901.502
8.Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31.074.212**	**5.346**	**73.564**	**-**	**-**	**14.663.737**	**43.504.129**	**47.682.667**	**8.967.021**	**857.390**	**33.615**	**-**	**-**	**-**	**-**	**977.304**	**3.714.448**	**151.553.433**

	Risk Sınıfları(*)															
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	25.551.209	12.947	51.720	-	-	3.417.292	26.720.420	36.893.701	9.227.450	653.432	52.095	-	-	-	-	-	4.094.429	106.674.695
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.450.475	158.916	831	878	11	26.569	-	-	-	-	-	-	9.637.680
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	72.751	6.339	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.095
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	20.235	52.982	29	171	-	-	-	-	-	-	-	-	73.417
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	302.534	23.095	1.649	-	-	-	-	-	-	-	47.411	-	374.689
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	35.973	96.389	9.614	-	44	-	-	-	-	-	-	-	142.020
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116.091	116.091
8.Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**25.551.209**	**12.947**	**51.720**	**-**	**-**	**13.299.260**	**27.058.141**	**36.905.829**	**9.228.499**	**653.487**	**78.664**	**-**	**-**	**-**	**-**	**47.411**	**4.210.520**	**117.097.687**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

	Risk Sınıfları(*)																			
Cari Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**1**	**677**	**-**	**-**	**-**	**475.144**	**2.354.601**	**44.319**	**42.922**	**15**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.708.862**	**208.817**	**2.917.679**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	1	677	-	-	-	339.751	2.324.357	40.827	42.527	15	-	-	-	-	-	-	2.674.035	74.120	2.748.155
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	7.402	-	146	-	-	-	-	-	-	-	7.548	-	7.548
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	135.393	22.842	3.492	249	-	-	-	-	-	-	-	27.279	134.697	161.976
Sanayi	**-**	**5.283**	**7.503**	**-**	**-**	**-**	**15.702.899**	**4.769.205**	**734.639**	**122.416**	**14.161**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.458.604**	**12.897.502**	**21.356.106**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	274.981	112.272	3.234	1.547	1.641	-	-	-	-	-	-	272.326	121.349	393.675
İmalat Sanayi	-	-	7.503	-	-	-	11.923.993	4.575.635	727.456	120.868	12.520	-	-	-	-	-	-	7.669.351	9.698.624	17.367.975
Elektrik, Gaz, Su	-	5.283	-	-	-	-	3.503.925	81.298	3.949	1	-	-	-	-	-	-	-	516.927	3.077.529	3.594.456
İnşaat	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**6.030.873**	**3.045.978**	**895.272**	**68.264**	**885**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.276.872**	**3.764.401**	**10.041.273**
Hizmetler	**16.626.612**	**37**	**17.986**	**-**	**-**	**14.220.516**	**18.891.929**	**11.983.150**	**1.960.150**	**328.057**	**6.681**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.575.728**	**37.459.390**	**64.035.118**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.119	-	-	-	6.480.934	9.427.562	691.659	264.836	3.242	-	-	-	-	-	-	13.737.271	3.132.081	16.869.352
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.275.521	230.890	158.529	19.904	87	-	-	-	-	-	-	486.405	1.198.526	1.684.931
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1	-	-	-	5.331.982	866.689	47.045	17.824	566	-	-	-	-	-	-	1.235.661	5.028.446	6.264.107
Mali Kuruluşlar	16.626.612	33	-	-	-	14.220.516	443.398	78.141	3.620	764	158	-	-	-	-	-	-	8.724.462	22.648.780	31.373.242
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2.554.370	261.399	811.443	10.389	-	-	-	-	-	-	-	407.519	3.230.082	3.637.601
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	16.579	-	-	-	786.850	587.195	113.890	9.073	512	-	-	-	-	-	-	795.831	718.268	1.514.099
Eğitim Hizmetleri	-	-	200	-	-	-	174.570	166.523	26.798	1.855	-	-	-	-	-	-	-	333.720	36.226	369.946
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	4	87	-	-	-	1.844.304	364.751	107.166	3.412	2.116	-	-	-	-	-	-	854.859	1.466.981	2.321.840
Diğer	**14.447.600**	**25**	**47.397**	**-**	**-**	**443.221**	**2.403.284**	**25.529.733**	**5.332.641**	**295.731**	**11.873**	**-**	**-**	**-**	**-**	**977.304**	**3.714.448**	**46.269.968**	**6.933.289**	**53.203.257**
Toplam	**31.074.212**	**5.346**	**73.564**	**-**	**-**	**14.663.737**	**43.504.129**	**47.682.667**	**8.967.021**	**857.390**	**33.615**	**-**	**-**	**-**	**-**	**977.304**	**3.714.448**	**90.290.034**	**61.263.399**	**151.553.433**

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

	Risk Sınıfları(*)																			
Önceki Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**739**	**-**	**-**	**-**	**318.836**	**1.697.268**	**36.979**	**11.648**	**929**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.952.091**	**114.308**	**2.066.399**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	739	-	-	-	233.395	1.674.768	34.848	11.520	929	-	-	-	-	-	-	1.923.188	33.011	1.956.199
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	2.498	-	52	-	-	-	-	-	-	-	2.550	-	2.550
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	85.441	20.002	2.131	76	-	-	-	-	-	-	-	26.353	81.297	107.650
Sanayi	**-**	**12.849**	**5.694**	**-**	**-**	**-**	**9.561.897**	**3.685.619**	**704.150**	**64.545**	**19.600**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.681.124**	**8.373.230**	**14.054.354**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	181.189	82.295	23.109	949	981	-	-	-	-	-	-	157.872	130.651	288.523
İmalat Sanayi	-	-	5.694	-	-	-	6.867.368	3.583.688	676.726	63.450	18.619	-	-	-	-	-	-	5.372.292	5.843.253	11.215.545
Elektrik, Gaz, Su	-	12.849	-	-	-	-	2.513.340	19.636	4.315	146	-	-	-	-	-	-	-	150.960	2.399.326	2.550.286
İnşaat	**-**	**-**	**1.227**	**-**	**-**	**-**	**2.910.112**	**2.323.268**	**780.218**	**25.337**	**8.203**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.575.515**	**1.472.850**	**6.048.365**
Hizmetler	**13.502.751**	**36**	**12.165**	**-**	**-**	**12.751.060**	**13.010.256**	**8.942.847**	**2.662.484**	**150.880**	**14.966**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23.072.578**	**27.974.867**	**51.047.445**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.021	-	-	-	5.116.286	7.020.863	856.396	126.341	11.478	-	-	-	-	-	-	10.251.618	2.880.767	13.132.385
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	897.069	182.857	288.631	6.036	-	-	-	-	-	-	-	322.185	1.052.408	1.374.593
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1	-	-	-	3.310.562	667.100	55.828	7.773	1.148	-	-	-	-	-	-	975.308	3.067.104	4.042.412
Mali Kuruluşlar	13.502.751	33	-	-	-	12.751.060	394.180	70.580	2.970	481	-	-	-	-	-	-	-	9.573.273	17.148.782	26.722.055
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1.512.679	190.712	1.141.097	1.523	-	-	-	-	-	-	-	310.758	2.535.253	2.846.011
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	9.573	-	-	-	429.499	414.500	131.800	5.202	574	-	-	-	-	-	-	601.434	389.714	991.148
Eğitim Hizmetleri	-	-	1.509	-	-	-	165.865	117.626	60.130	1.036	-	-	-	-	-	-	-	309.499	36.667	346.166
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	3	61	-	-	-	1.184.116	278.609	125.632	2.488	1.766	-	-	-	-	-	-	728.503	864.172	1.592.675
Diğer	**12.048.458**	**62**	**31.895**	**-**	**-**	**548.200**	**1.257.040**	**20.256.827**	**5.044.668**	**401.077**	**34.966**	**-**	**-**	**-**	**-**	**47.411**	**4.210.520**	**38.356.778**	**5.524.346**	**43.881.124**
Toplam	**25.551.209**	**12.947**	**51.720**	**-**	**-**	**13.299.260**	**27.058.141**	**36.905.829**	**9.228.499**	**653.487**	**78.664**	**-**	**-**	**-**	**-**	**47.411**	**4.210.520**	**73.638.086**	**43.459.601**	**117.097.687**

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere Göre Dağılımı (*):

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.355.527	224.773	62.526	136.923	13.423.209
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	13	-	-	5.272	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.615	41.268	1.752	6.953	8.755
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.028.323	1.724.850	515.137	995.201	2.070.616
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.357.257	2.557.291	4.069.735	5.655.741	23.948.186
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.018.428	3.217.387	4.099.456	5.451.970	23.024.656
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	69.690	146.659	353.155	693.773	7.607.180
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	39	-	191	-	457
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	75.803	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**12.908.695**	**7.912.228**	**9.101.952**	**12.945.833**	**70.083.059**

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.754.475	51.417	71.066	362.871	11.271.551
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	159	-	40	417	12.273
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.362	16.480	4.272	11.439	5.578
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.083.290	1.284.922	428.901	711.095	1.826.318
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.581.482	1.924.178	2.929.112	3.250.471	14.442.268
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.883.638	3.055.728	3.800.514	4.811.758	14.558.283
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	59.864	147.566	347.712	576.043	8.009.285
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	790	-	177	-	12.046
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**10.367.060**	**6.480.291**	**7.581.794**	**9.724.094**	**50.137.602**

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	26.493.021	-	4.996.716	-	7.945.946	54.049.661	58.034.475	33.615	-	-	440.133
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	33.606.104	-	2.067.233	5.902.853	6.579.094	40.236.705	52.285.511	33.615	-	-	440.133

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	11.287.303	-	4.622.151	-	24.349.741	43.118.264	33.641.563	78.665	-	-	399.832
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9.848.525	-	1.635.837	5.663.072	23.060.071	36.345.227	29.664.989	78.665	-	-	399.832

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

Cari Dönem	Krediler(*)			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1. Tarım	**127.878**	**155.252**	**3.505**	**78.826**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	121.501	151.236	3.352	77.308
1.2. Ormancılık	4.948	124	3	338
1.3. Balıkçılık	1.429	3.892	150	1.180
2. Sanayi	**647.097**	**411.586**	**30.670**	**519.364**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	15.101	21.006	490	9.754
2.2. İmalat Sanayi	631.378	388.240	30.130	509.115
2.3. Elektrik, Gaz, Su	618	2.340	50	495
3. İnşaat	**347.719**	**264.867**	**13.975**	**264.346**
4. Hizmetler	**1.373.839**	**991.423**	**39.718**	**1.035.433**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.044.379	557.942	27.219	790.129
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	134.284	176.972	4.919	96.776
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	69.799	74.245	1.732	51.196
4.4. Mali Kuruluşlar	18.755	10.253	246	14.944
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	14.790	3.587	88	7.395
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	40.231	61.570	1.494	31.520
4.7. Eğitim Hizmetleri	20.645	55.157	2.059	18.790
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	30.956	51.697	1.961	24.683
5. Diğer	**2.068.658**	**589.221**	**31.834**	**1.779.436**
6. Toplam	**4.565.191**	**2.412.349**	**119.702**	**3.677.405**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem	Krediler(*)			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1. Tarım	**74.637**	**72.212**	**2.413**	**59.429**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	72.915	71.631	2.379	57.799
1.2. Ormancılık	188	172	14	175
1.3. Balıkçılık	1.534	409	20	1.455
2. Sanayi	**517.580**	**234.216**	**12.098**	**445.910**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	16.403	2.615	124	11.464
2.2. İmalat Sanayi	498.215	231.228	11.966	431.681
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.962	373	8	2.765
3. İnşaat	**340.940**	**117.269**	**5.487**	**291.724**
4. Hizmetler	**1.172.415**	**669.018**	**30.651**	**982.065**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	893.606	440.016	21.580	749.955
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	92.736	86.209	3.557	72.059
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	66.067	70.973	2.578	56.257
4.4. Mali Kuruluşlar	14.762	10.986	439	13.275
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	5.710	5.420	190	4.832
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	30.440	18.971	753	24.889
4.7. Eğitim Hizmetleri	15.666	10.846	425	14.520
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	53.428	25.597	1.129	46.278
5. Diğer	**1.979.452**	**896.888**	**81.241**	**1.615.083**
6.Toplam	**4.085.024**	**1.989.603**	**131.890**	**3.394.211**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	3.251.763	1.493.110	(449.574)	(754.585)	3.540.714
2. Genel Karşılıklar	1.288.412	108.855	-	-	1.397.267

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	3.061.779	1.794.561	(400.979)	(1.203.598)	3.251.763
2. Genel Karşılıklar	1.190.403	98.009	-	-	1.288.412

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	79.243.196	49.570	79.292.766
Malta	273.819	-	273.819
Diğer	142.612	-	142.612
Toplam	**79.659.627**	**49.570**	**79.709.197**

Önceki Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	61.517.840	135.455	61.653.295
Malta	149.739	-	149.739
Diğer	112.151	-	112.151
Toplam	**61.779.730**	**135.455**	**61.915.185**

Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1) GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı:

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

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

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

c) Grup'ta risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri

Risk Yönetimi Stratejisi Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Strateji Riskinin Yönetimine İlişkin Politika'da ise özellikle Grubun strateji riski yönetimi çerçevesi ve bu kapsamdaki rol ve sorumlulukları düzenlenmektedir.

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

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

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

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

Likidite Politikası, Grubun maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve Grubun devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

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

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

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Kredi Riski bölümü ise toplam portföy'e genel bakış, ticari krediler ve perakende krediler olmak üzere üç ana bölümden oluşup ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

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

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

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde alım/satım amaçlı menkul kıymetler, alım/satım amaçlı türev ürünler ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır

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

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

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

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

2) GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	86.699.271	69.631.556	6.935.942	5.570.524
2	Standart Yaklaşım	86.699.271	69.631.556	6.935.942	5.570.524
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	1.903.324	1.515.928	152.266	121.274
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.903.324	1.515.928	152.266	121.274
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	2.016.388	1.009.013	161.311	80.721
17	Standart Yaklaşım	2.016.388	1.009.013	161.311	80.721
18	İçsel Model Yaklaşımları		-	-	-
19	Operasyonel Risk	9.225.591	8.018.463	738.047	641.477
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	9.225.591	8.018.463	738.047	641.477
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)**	**99.844.574**	**80.174.960**	7.987.566	**6.413.996**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

1) B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı					
		TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	15.882.276	15.882.276	15.882.272	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.590.968	2.593.531	-	2.512.246	-	2.052.237	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	10.579	10.579	10.579	-	-	-	-
Bankalar	1.660.909	1.299.772	1.299.772	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	241.859	241.859	241.859	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	8.353.636	8.349.875	8.349.875	4.368.350	-	-	31.347
Krediler ve alacaklar	82.102.918	82.428.356	82.397.009	-	-	-	-
Faktoring alacakları	1.385.979	1.381.002	1.381.002	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	7.168.664	7.168.664	7.168.664	3.248.559	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	3.766	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	18.054	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	135.381	123.208	123.208	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	4.473.945	4.466.063	4.466.063	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	2.938.126	2.938.126	-	2.938.126	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1.965.564	1.942.793	1.872.768	-	-	-	70.025
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	339.074	338.761	-	-	-	-	338.761
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	35.326	-	47.075	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.499.727	1.960.909	1.960.909	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**130.784.931**	**131.194.665**	**125.222.875**	**13.067.281**	**-**	**2.052.237**	**440.113**
Yükümlülükler							
Mevduat	70.527.115	67.543.375	-	-	-	-	70.527.115
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.077.648	2.070.244	-	-	-	1.794.720	282.928
Alınan krediler	18.234.216	18.012.026	-	-	-	-	18.234.216
Para piyasalarına borçlar	6.912.860	6.999.767	-	6.504.096	-	-	408.764
İhraç edilen menkul kıymetler	10.360.066	10.398.025	-	-	-	-	10.360.066
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	3.303.457	6.215.411	-	-	-	-	3.303.457
Diğer yabancı kaynaklar	921.764	919.272	-	-	-	-	921.764
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	536.074	536.074	-	-	-	-	536.074
Karşılıklar	337.095	2.092.983	-	-	-	-	337.095
Vergi borcu	413.018	468.310	-	-	-	-	413.018
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.510.837	3.510.837	-	-	-	-	3.510.837
Özkaynaklar	13.650.780	12.428.341	-	-	-	-	13.650.780
Toplam yükümlülükler	**130.784.931**	**131.194.665**	**-**	**6.504.096**	**-**	**1.794.720**	**122.486.115**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı: Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	13.103.891	13.103.884	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.824.722	-	2.768.077	-	2.131.693	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	22.971	22.971	-	-	-	-
Bankalar	312.100	312.066	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.667.618	367.013	1.300.605	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	7.032.113	7.032.113	2.810.237	-	-	-
Krediler ve alacaklar	62.349.863	62.569.424	-	-	-	44.669
Faktoring alacakları	753.072	750.970	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	5.900.507	5.900.507	3.020.634	-	-	-
İştirakler (net)	3.766	3.766	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	18.054	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	101.704	94.271	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	2.705.627	2.686.277	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	3.443.338	3.443.338	3.443.338	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1.854.709	-	-	-	-	77.709
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	294.231	1.760.599	-	-	-	258.441
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	70.988	71.704	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.625.178	1.583.046	-	-	-	19.013
Toplam varlıklar	**104.066.398**	**96.204.961**	**13.342.891**	**-**	**2.131.693**	**399.832**
Yükümlülükler						
Mevduat	53.850.110	53.865.249	-	-	-	53.865.249
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.601.716	2.601.716	-	-	2.042.040	559.676
Alınan krediler	11.163.545	11.163.545	-	-	-	11.163.545
Para piyasalarına borçlar	6.619.833	6.619.833	-	-	-	6.619.833
İhraç edilen menkul kıymetler	6.331.577	6.331.577	-	-	-	6.331.577
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	6.720.886	6.720.886	-	-	-	6.720.886
Diğer yabancı kaynaklar	1.058.255	1.063.878	-	-	-	1.063.878
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	426.728	426.728	-	-	-	426.728
Karşılıklar	264.711	1.794.752	-	-	-	1.794.752
Vergi borcu	196.962	198.098	-	-	-	198.098
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.235.793	3.235.793	-	-	-	3.235.793
Özkaynaklar	11.596.282	10.303.779	-	-	-	10.303.779
Toplam yükümlülükler	**104.066.398**	**104.325.834**	**-**	**-**	**2.042.040**	**102.283.794**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2) B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	138.290.156	125.222.875	-	13.067.281	2.052.237
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	6.504.096	-	-	6.504.096	1.794.720
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	131.786.060	125.222.875	-	6.563.185	257.517
4	Bilanço dışı tutarlar	73.652.209	13.651.997	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	1.758.871	-	-	-	1.758.871
6	Repo	259.683	-	-	259.683	-
7	Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8	Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	-	-	-	1.276.386	-
9	Kredi Risk Azaltım Etkisi	(6.263.013)	(1.704.036)	-	(4.558.977)	-
	Risk tutarları	**-**	**137.170.836**	**-**	**3.540.277**	**2.016.388**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	111.679.545	96.204.961	-	13.342.891	2.131.693
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	2.042.040	-	-	-	2.042.040
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	109.637.505	96.204.961	-	13.342.891	89.653
4	Bilanço dışı tutarlar	55.251.188	8.845.488	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	919.360	-	-	-	919.360
6	Repo	164.892	-	-	164.892	-
7	Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	(2.332.790)	-	-	(2.332.790)	-
8	Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	827.576	-	-	827.576	-
9	Kredi Risk Azaltım Etkisi	(10.756.633)	(1.357.294)	-	(9.399.339)	-
	Risk tutarları	**-**	**103.693.155**	**-**	**2.603.230**	**1.009.013**

3) BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bulunmamaktadır.

b) B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

• Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot)

• Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) – Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)

• Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot)

• Kur Riski Analizi (Standart Metot)

• Opsiyon Riski Analizi: Delta Faktörü ile Ağırlıklandırma Metodu (Standart Metot)

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden değerlendirilirler. Alım satım portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerleme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

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

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

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

• Piyasa faiz oranları (bono, tahvil ve türev fiyatları)

• Hisse fiyatları

• Döviz kurları

• Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları

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

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

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

Alım satım hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul'da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir.

Kredi Riski Açıklamaları

A) Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

1) KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

a) Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

• BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri

• QNB Grubu'nu denetleyen kurumların kararları

• Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri

• Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri

• Risk Yönetimi Stratejisi

• Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları

• Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları

Risk Yönetimi Stratejisi Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonun yapısı ve organizasyonu

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

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

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

• Grup ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak,

• Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak,

• Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Grubun uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak,

• Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak,

• Grup karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak,

• Kredi portföylerinin ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kullanılan ve TO modellerine temel kaynak oluşturan başvuru ve davranış skor kartların geliştirmesi yapmak,

• Grup genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek,

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

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

• İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.

• İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.

• İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

2) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
	Cari Dönem	**Temerrüt Etmiş**	**Temerrüt Etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler	4.344.169	81.635.480	3.540.714	82.438.935
2	Borçlanma Araçları	-	15.442.869	-	15.442.869
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	50.077.135	45.014	50.032.121
4	**Toplam**	**4.344.169**	**147.155.484**	**3.585.728**	**147.913.925**

1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak tanımlanan kredi alacakları temerrüt etmiş kredi alacakları olarak 1-a bölümünde belirtilmiştir. Temerrüt etmiş kredisi bulunan müşterilerin bilanço dışı alacakları, temerrüt etmiş bilanço dışı alacaklar olarak 3-a bölümünde belirtilmiştir.

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
	Önceki Dönem	**Temerrüt Etmiş**	**Temerrüt Etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler	3.874.148	62.014.679	3.251.763	62.637.064
2	Borçlanma Araçları	-	12.883.567	-	12.883.567
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	53.293.087	41.241	53.251.846
4	**Toplam**	**3.874.148**	**128.191.333**	**3.293.004**	**128.772.477**

3) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler:

		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3.874.148	3.814.659
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.162.047	2.012.711
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	752.070(*)	1.198.493
5	Diğer değişimler (**)	939.956	754.729
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**4.344.169**	**3.874.148**

(*) Cari dönemde yapılan 745.739 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir.
(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) 90 günden fazla gecikmesi olan alacaklar "tahsili gecikmiş alacaklar" olarak tanımlanmıştır. Tahsili gecikmiş alacakların tamamına karşılık ayrıldığından "tahsili geçmiş alacak" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir fark bulunmamaktadır.

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

c) Özel karşılık tutarı belirlenirken "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmakta ve teminatlar risk bakiyelerinden düşülmemektedir.

d) Bankaya olan alacaklarının ödenmesinde zorluk yaşayan veya Banka tarafından ödemelerde muhtemel zorluk yaşayacağı tahmin edilen müşterilerin alacaklarında; vade uzaması, ödemesiz dönem veya faiz indirimi gibi değişiklikler yapılarak müşterinin ödeme zorluğunu aşması hedeflenmektedir. Bahsedilen kapsamdaki alacaklar "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Türkiye	81.194.085	61.738.671
AB Ülkeleri	288.469	162.720
ABD, Kanada	9.352	20.304
OECD Ülkeleri	42	59
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	30.608	32.872
Diğer	112.924	60.053
Toplam	**81.635.480**	**62.014.679**

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
1. Tarım	**2.556.845**	**1.880.523**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.413.925	1.777.853
1.2. Ormancılık	6.145	2.742
1.3. Balıkçılık	136.775	99.928
2. Sanayi	**13.655.657**	**9.919.395**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	274.415	210.487
2.2. İmalat Sanayi	10.584.536	7.630.448
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.796.706	2.078.460
3. İnşaat	**7.484.389**	**4.173.284**
4. Hizmetler	**29.843.379**	**23.030.796**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	14.308.792	11.150.757
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.632.932	2.135.018
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	5.162.942	3.605.133
4.4. Mali Kuruluşlar	3.964.670	3.082.435
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	350.288	381.882
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	1.285.693	819.582
4.7. Eğitim Hizmetleri	358.867	339.226
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.779.195	1.516.763
5. Diğer	**28.095.210**	**23.010.681**
6. Toplam	**81.635.480**	**62.014.679**

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	15.318.747	5.936.408	23.198.496	28.583.031	8.598.798	81.635.480

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	12.253.471	6.120.563	18.890.533	18.324.065	6.426.047	62.014.679

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	4.323.588	3.520.138	752.070
AB Ülkeleri	19.887	19.882	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	692	692	-
Diğer	2	2	-
Toplam	**4.344.169**	**3.540.714**	**752.070**

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	3.850.668	3.228.305	1.198.493
AB Ülkeleri	22.692	22.674	-
ABD, Kanada	1	1	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	776	776	-
Diğer	11	7	-
Toplam	**3.874.148**	**3.251.763**	**1.198.493**

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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	**116.510**	**74.754**	**13.427**	**62.127**	**50.516**	**4.733**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	114.832	73.471	12.924	60.460	48.941	4.370
1.2. Ormancılık	249	103	41	133	120	139
1.3. Balıkçılık	1.429	1.180	462	1.534	1.455	224
2. Sanayi	**590.448**	**483.006**	**114.994**	**478.265**	**416.772**	**41.700**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	6.482	5.664	1852	8.915	8.681	141
2.2. İmalat Sanayi	583.664	477.041	111.937	466.650	405.572	41.494
2.3. Elektrik, Gaz, Su	302	301	1205	2.700	2.519	65
3. İnşaat	**276.981**	**220.869**	**66.954**	**266.896**	**248.182**	**7.974**
4. Hizmetler	**1.340.142**	**1.011.352**	**198.291**	**1.120.965**	**940.057**	**155.822**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.024.853	775.398	183.318	876.397	735.824	117.815
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	132.312	95.247	4.075	92.204	71.827	18.670
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	65.326	47.973	6.106	59.774	51.521	9.181
4.4. Mali Kuruluşlar	18.750	14.939	503	14.758	13.271	2.242
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	14.732	7.348	100	5.656	4.786	1.208
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	40.161	31.450	3.284	30.351	24.835	3.616
4.7. Eğitim Hizmetleri	20.643	18.788	53	15.664	14.519	1.053
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23.365	20.209	852	26.161	23.474	2.037
5. Diğer	**2.020.088**	**1.750.733**	**358.404**	**1.945.895**	**1.596.236**	**988.264**
6. Toplam	**4.344.169**	**3.540.714**	**752.070**	**3.874.148**	**3.251.763**	**1.198.493**

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	31.12.2017	31.12.2016
0-30	79.862.234	60.127.533
31-60	1.011.133	959.588
61-90	762.113	927.558
90+	4.344.169	3.874.148
Toplam	**85.979.649**	**65.888.827**

h) Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	60.081
Karşılık Ayrılmayan(*)	1.919.035	1.727.638	-
Toplam	**1.919.035**	**1.727.638**	**60.081**

(*) İlgili krediler için genel karşılık ayrılmaktadır.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	73.703
Karşılık Ayrılmayan(*)	1.302.740	1.703.818	-
Toplam	**1.302.740**	**1.703.818**	**73.703**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

B) Kredi Riski Azaltımı

1) KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

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

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

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

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

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

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

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

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	79.721.675	2.717.260	1.451.720	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	15.442.869	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**95.164.544**	**2.717.260**	**1.451.720**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	794.037	9.438	290	-	-	-	-

	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	60.562.016	2.075.048	1.235.606	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	12.883.567	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**73.445.583**	**2.075.048**	**1.235.606**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	620.142	2.243	247	-	-	-	-

C) Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

1) KRD – Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

a) Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır.

b) Merkezi yönetimler ve Bankalar risk sınıfları için KDK notları dikkate alınmaktadır

c) Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.

d) Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2) 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	29.318.853	-	38.133.718	-	5.592.205	%15
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.284	211	5.284	29	2.657	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	18.002	134.296	17.552	55.345	72.897	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.502.408	942.602	3.584.864	493.829	2.754.083	%68
7	Kurumsal alacaklar	33.097.280	22.058.543	30.167.561	9.932.131	40.099.692	%100
8	Perakende alacaklar	44.755.363	49.750.216	37.463.861	2.767.632	30.173.620	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	5.867.529	533.143	5.867.529	35.324	2.065.999	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.948.009	229.006	2.948.008	116.160	1.532.084	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	857.390	-	857.100	-	675.564	%79
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	32.928	4.192	32.927	230	49.736	%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	3.842.525	-	3.714.448	-	2.703.430	%73
17	Hisse Senedi Yatırımları	977.304	-	977.304	-	977.304	%100
18	**Toplam**	**125.222.875**	**73.652.209**	**123.770.156**	**13.400.680**	**86.699.271**	**%63**

	Önceki 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	24.088.287	-	24.088.287	-	7.663.203	%32
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	12.888	198	12.888	27	6.457	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	15.817	94.286	15.817	34.545	50.362	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.641.934	696.048	2.634.526	457.102	1.202.693	%39
7	Kurumsal alacaklar	21.048.997	13.980.397	20.239.217	5.658.222	25.897.439	%100
8	Perakende alacaklar	34.309.408	39.914.526	33.935.906	2.398.711	27.250.963	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	5.636.165	333.580	5.636.165	26.905	1.982.075	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	3.474.396	183.132	3.474.396	91.030	1.782.713	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	653.487	-	653.240	-	482.861	%74
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	65.651	49.021	65.651	12.589	117.360	%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	4.210.520	-	4.210.520	-	3.148.019	%75
17	Hisse Senedi Yatırımları	47.411	-	47.411	-	47.411	%100
18	**Toplam**	**96.204.961**	**55.251.188**	**95.014.024**	**8.679.131**	**69.631.556**	**%67**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	32.541.513	-	-	-	-	-	5.592.205	-	-	38.133.718
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	5.313	-	-	-	-	5.313
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	72.897	-	-	72.897
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.026.830	-	1.006.293	-	2.045.570	-	-	4.078.693
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	40.099.692	-	-	40.099.692
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	40.231.493	-	-	-	40.231.493
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.902.853	-	-	-	-	-	5.902.853
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.064.168	-	-	-	-	3.064.168
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	363.072	-	494.028	-	-	857.100
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	33.157	-	33.157
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	-	-	-	-	-	-	977.304	-	-	977.304
17	Diğer Alacaklar	1.011.014	-	5	-	-	-	2.703.429	-	-	3.714.448
18	**Toplam**	**33.552.527**	**-**	**1.026.835**	**5.902.853**	**4.438.846**	**40.231.493**	**51.985.125**	**33.157**	**-**	**137.170.836**

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	8.761.880	-	-	-	15.326.407	-	-	-	-	24.088.287
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	12.915	-	-	-	-	12.915
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	50.363	-	-	50.363
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.156.427	-	1.927.586	-	7.614	-	-	3.091.627
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	25.897.437	-	-	25.897.437
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	36.334.617	-	-	-	36.334.617
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.663.071	-	-	-	-	-	5.663.071
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.565.426	-	-	-	-	3.565.426
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	340.758	-	312.482	-	-	653.240
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	78.241	-	78.241
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	-	-	-	-	-	-	47.411	-	-	47.411
17	Diğer Alacaklar	1.062.501	-	-	-	-	-	3.148.019	-	-	4.210.520
18	**Toplam**	**9.824.381**	**-**	**1.156.427**	**5.663.071**	**21.173.092**	**36.334.617**	**29.463.326**	**78.241**	**-**	**103.693.155**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

A) Tablo KKRA – KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar:

a) Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.

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

KKR, bazı farklılıklar içermekle birlikte, esas itibarıyla kredi riski kapsamında değerlendirilen bir risk türü olduğu için kredi riski politikaları paralelinde Türev Ürünler Uygulama Talimatı çerçevesinde yönetilmektedir.

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

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

b) Risk iştihanın açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan riski sınırlandırmak amacıyla aşağıdaki şekilde limit yapısı belirlemiştir. Bu limitler Piyasa Riski Politikasında belirlenmiş olup YK onaylıdır.

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır.
- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır.
- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

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

c) KKR çeşitli tekniklerle azaltmaya çalışmaktadır. Takas riskinin azaltılması için, Banka kredi destek ve küresel repo anlaşmalarının yanı sıra, günlük takas limitleri kullanmaktadır. Finansal kurumlara tanımlanan limitler, karşı tarafın kredibilitesine göre tahsis edilir ve gerçek zamanlı ve on-line olarak izlenir. Banka'nın tezgahüstü işlem yaptığı taraflar, iyi tanınan ve uzun süredir iş ilişkisinde bulunulan finansal kurumlardır.

d) Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade eder. Ana Ortaklık Banka faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

e) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

B) 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)	3.535.584	1.276.386	-	1,4	2.153.506	1.161.313
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)	-	-	-	-	1.386.771	421.868
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.583.181**

	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)	3.878.625	827.576		1,4	1.607.363	900.037
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)	-	-	-	-	995.867	349.591
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.249.628**

C) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2.153.506	1.607.363	320.142	266.300
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	2.153.506	1.607.363	320.142	266.300

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

D) 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	53.577	-	-	-	-	-	-	-	53.577
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	-	1
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.040.399	2.140.246	-	32.977	-	-	3.213.622
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	267.407	-	-	267.407
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	5.212	-	-	-	5.212
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	458	-	458
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**	**53.577**	**-**	**1.040.399**	**2.140.246**	**5.212**	**300.385**	**458**	**-**	**3.540.277**

	Önceki Dönem Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	24.144	-	-	-	-	-	-	-	24.144
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	479.410	1.886.979	-	-	-	-	2.366.389
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	201.663	-	-	201.663
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	10.610	-	-	-	10.610
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	424	-	424
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**	**24.144**	**-**	**479.410**	**1.886.979**	**10.610**	**201.663**	**424**	**-**	**2.603.230**

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

F) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.822.840	-
Nakit – yabancı para	-	2.917.839	-	378.497	4.656.982	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.917.839**	**-**	**378.497**	**6.479.822**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.495.044	-
Nakit – yabancı para	-	3.272.578	-	377.338	3.525.142	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.272.578**	**-**	**377.338**	**5.020.186**	**-**

G) KKR6 –Kredi türevleri

Ana Ortaklık Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

H) KKR7 – İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

I) KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

A) PRA – Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

a) Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, alım satım amaçlı finansal varlıklar, açık döviz pozisyonu ve riskten korunma amaçlı olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

B) PR1 – Standart yaklaşım:

		RAT (**)	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)	1.993.488	998.313
1	*Faiz oranı riski (genel ve spesifik)*	*1.549.350*	*639.388*
2	*Hisse senedi riski (genel ve spesifik)*	*61.037*	*13.050*
3	*Kur riski*	*380.688*	*343.113*
4	*Emtia riski*	*2.413*	*2.762*
	Opsiyonlar	22.900	10.700
5	*Basitleştirilmiş yaklaşım*	-	-
6	*Delta-plus metodu*	*22.900*	*10.700*
7	*Senaryo yaklaşımı*	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**2.016.388**	**1.009.013**

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.
(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. Bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın son 3 yılına ait 2015, 2014 ve 2013 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 9.225.592 TL'dir (31 Aralık 2016 - 8.018.463 TL).

Cari Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir (*)	4.508.589	4.775.557	5.476.801	4.920.316	15	738.047
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**9.225.592**

Önceki Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	3.995.793	4.322.420	4.511.319	4.276.511	15	641.477
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						8.018.463

(*)22 Aralık 2016 tarih ve 29926 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile gerçekleştirilen değişiklikler uyarınca, "Destek Hizmeti Karşılığı Yapılan Faaliyet Giderleri" brüt gelir hesaplamasından çıkartılmıştır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözetecek 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

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru 3,8104 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru 4,5478 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
29 Aralık 2017	3,8104	4,5478
28 Aralık 2017	3,8197	4,5385
27 Aralık 2017	3,8029	4,5116
26 Aralık 2017	3,8087	4,5205
25 Aralık 2017	3,8113	4,5171

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

2017 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 3,8477 TL, Avro döviz alış kuru 4,5525 TL'dir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	3.509.095	8.430.826	1.811.411	13.751.332
Bankalar	106.293	1.163.743	12.079	1.282.115
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	83.999	116.207	416	200.622
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	406.228	2.823.374	-	3.229.602
Krediler ve Alacaklar[3]	13.131.631	9.258.352	145.930	22.535.913
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	19.755	3.408.710	-	3.428.465
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	6.315	56.092	-	62.407
Maddi Duran Varlıklar	-	-	43	43
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [4]	2.432.192	1.194.928	41.529	3.668.649
Toplam Varlıklar	**19.695.508**	**26.452.232**	**2.011.408**	**48.159.148**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	306.935	1.810.122	102.836	2.219.893
Döviz Tevdiat Hesabı [5]	7.718.062	21.347.608	1.686.466	30.752.136
Para Piyasalarına Borçlar	220.431	4.410.825	-	4.631.256
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.340.185	11.451.087	2.276.610	20.067.882
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	177.687	5.816.993	-	5.994.680
Muhtelif Borçlar[7]	2.700.551	826.561	8.755	3.535.867
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	59.202	180.053	-	239.255
Diğer Yükümlülükler [8]	164.747	325.487	1.907	492.141
Toplam Yükümlülükler	**17.687.800**	**46.168.736**	**4.076.574**	**67.933.110**
Net Bilanço Pozisyonu	**2.007.708**	**(19.716.504)**	**(2.065.166)**	**(19.773.962)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2.135.608)**	**17.986.103**	**2.111.085**	**17.961.580**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.736.674	57.616.453	2.286.793	68.639.920
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10.872.282	39.630.350	175.708	50.678.340
Gayri Nakdi Krediler [9]	4.724.545	5.457.980	293.108	10.475.633
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	12.375.388	21.706.843	1.644.362	35.726.593
Toplam Yükümlülükler	12.760.272	33.755.504	2.765.686	49.281.462
Net Bilanço Pozisyonu	**(384.884)**	**(12.048.661)**	**(1.121.324)**	**(13.554.869)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**448.647**	**10.341.525**	**1.119.800**	**11.909.972**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.950.109	43.105.601	1.221.052	50.276.762
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.501.462	32.764.076	101.252	38.366.790
Gayri Nakdi Krediler	2.203.845	3.737.029	72.130	6.013.004

[1] Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1.799.886 TL (31 Aralık 2016 –1.554.973 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
[2] Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 53.594 TL (31 Aralık 2016 – 38.111 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.
[3] Bilançoda TL olarak takip edilen 3.382.889 TL (31 Aralık 2016 – 3.859.134 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.
[4] BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 9.192 TL (31 Aralık 2016 – 3.375 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. Bilançoda YP olarak takip edilen 6.737 TL (31 Aralık 2016 – 5.416 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilançoda TL olarak takip edilen 60.973 TL (31 Aralık 2016- 41.327 TL) tutarındaki dövize endeksli faktoring alacaklarını içermektedir.
[5] Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 1.198.394 TL (31 Aralık 2016 – 778.428 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
[6] İhraç edilen menkul kıymetlerde yer alan 380 Milyon Amerikan Doları tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.
[7] Muhtelif Borçlar içinde 526 TL tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.
[8] Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 22.830 TL (31 Aralık 2016 – 41.958 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.
[9] Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Grup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, 19.773.962 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2016 – 13.554.869 TL bilanço açık pozisyonu) ve 17.961.580 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2016 – 11.909.972 TL bilanço dışı kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 1.812.382 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2016 – 1.644.897 TL net yabancı para açık pozisyonu) taşımaktadır. Beşinci Bölüm III.5.1.d No'lu dipnotta açıklandığı üzere bilançoda TMS uyarınca TL olarak kaydedilen fakat piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkulun kur riskinden korunmak amacıyla bilançoda yabancı para olarak kaydedilen ihraç edilen menkul kıymetlerde yer alan 380 Milyon Amerikan Doları (1.447.952 TL) tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edildiğinden, sözkonusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi sonrası Grubun net yabancı para açık pozisyonu 364.430 TL olmaktadır.

6. Kur riskine duyarlılık

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

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(8.248)	(22.596)	(147)	(29.204)
	%10 azalış	8.248	22.596	147	29.204
AVRO	%10 artış	(10.467)	(10.232)	6.402	5.101
	%10 azalış	10.467	10.232	(6.402)	(5.101)

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta, varlıklar ve yükümlülükler ortalama altı ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	9.075.895	-	-	-	-	6.806.377	15.882.272
Bankalar	929.337	4.089	8.189	-	-	358.157	1.299.772
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	13.237	9.733	21.887	20.704	14.445	5.462.230	5.542.236
Para Piyasalarından Alacaklar	241.859	-	-	-	-	-	241.859
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.072.716	966.372	2.722.928	1.032.698	2.418.309	136.852	8.349.875
Krediler ve Alacaklar	17.215.456	8.691.744	26.622.376	24.352.841	3.415.159	2.130.780	82.428.356
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	191.969	1.387.592	2.088.237	999.729	2.286.334	214.803	7.168.664
Diğer Varlıklar	774.280	529.771	1.357.725	2.565.528	257.525	4.796.802	10.281.631
Toplam Varlıklar	**29.514.749**	**11.589.301**	**32.821.342**	**28.971.500**	**8.391.772**	**19.906.001**	**131.194.665**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.855.973	205.422	149.449	-	-	134.035	2.344.879
Diğer Mevduat	40.604.471	8.605.660	2.957.289	24.121	-	13.006.955	65.198.496
Para Piyasalarına Borçlar	4.131.754	1.699.207	1.120.451	-	30.148	18.207	6.999.767
Muhtelif Borçlar	3.257.730	-	-	-	-	2.957.681	6.215.411
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.816.983	3.280.211	515.647	4.741.620	-	43.564	10.398.025
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.510.963	3.059.173	12.070.952	954.129	1.799.190	128.456	21.522.863
Diğer Yükümlülükler (***)	261	537	8.531	5.392	-	18.500.503	18.515.224
Toplam Yükümlülükler	**55.178.135**	**16.850.210**	**16.822.319**	**5.725.262**	**1.829.338**	**34.789.401**	**131.194.665**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	15.999.023	23.246.238	6.562.434	-	45.807.695
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(25.663.386)	(5.260.909)	-	-	-	(14.883.400)	(45.807.695)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.266.978	15.722.425	554.484	-	-	-	22.543.887
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(16.166.423)	(3.063.760)	-	(19.230.183)
Toplam Pozisyon	**(19.396.408)**	**10.461.516**	**16.553.507**	**7.079.815**	**3.498.674**	**(14.883.400)**	**3.313.704**

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

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.938.126 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 536.074 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Önceki Dönem Sonu					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	7.541.319	-	-	-	-
Bankalar	75.512	-	12.182	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	762	8.370	2.147	12.766	31.198
Para Piyasalarından Alacaklar	1.667.618	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.540.616	403.471	1.609.451	847.566	2.787.198
Krediler ve Alacaklar	13.430.498	7.611.418	21.746.543	15.606.797	2.672.475
Vadeye Kadar Elde Tutulacak. F.V.	178.373	1.181.254	1.626.021	1.301.498	1.516.723
Diğer Varlıklar	542.660	287.328	860.692	1.528.411	86.391
Toplam Varlıklar	**24.977.358**	**9.491.841**	**25.857.036**	**19.297.038**	**7.093.985**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1.193.196	572.973	67.578	-	-
Diğer Mevduat	30.613.782	9.899.613	1.874.874	47.910	-
Para Piyasalarına Borçlar	4.842.526	914.488	824.886	-	27.944
Muhtelif Borçlar	4.389.726	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	708.413	2.280.490	1.551.647	1.750.319	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.295.865	2.471.838	9.333.096	231.261	351
Diğer Yükümlülükler (***)	4.200	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**44.047.708**	**16.139.402**	**13.652.081**	**2.029.490**	**28.295**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12.204.955	17.267.548	7.065.690
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.070.350)	(6.647.561)	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.138.216	11.756.849	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.342.029)	(9.351.397)	(2.379.841)
Toplam Pozisyon	**(13.932.134)**	**5.109.288**	**10.862.926**	**7.916.151**	**4.685.849**

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

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.443.338 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 426.728 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1,25	-	4,00
Bankalar	0,56	1,40	-	13,14
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,11	5,04	-	11,17
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	13,65
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,47	4,83	-	12,46
Krediler ve Alacaklar	4,35	4,89	2,67	15,70
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,22	-	13,93
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,06	1,89	-	12,42
Diğer Mevduat	1,60	3,49	0,37	13,06
Para Piyasalarına Borçlar	0,21	1,86	-	12,56
Muhtelif Borçlar	0,34	1,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,57	-	14,86
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,35	3,24	-	12,76

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,49	-	3,81
Bankalar	0,10	0,56	-	11,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,94	4,57	-	9,14
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,68	4,96	-	9,93
Krediler ve Alacaklar	4,23	4,57	3,65	14,42
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,22	-	10,01
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,87	0,97	-	11,33
Diğer Mevduat	1,62	2,13	0,25	11,78
Para Piyasalarına Borçlar	0,45	0,92	-	8,03
Muhtelif Borçlar	1,82	1,76	-	6,12
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,89	-	11,90
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,88	3,28	-	9,83

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Satılmaya Hazır Menkul kıymetler ayrıca günlük olarak piyasa riski kapsamına dahil edilerek izlenmektedir. Bu çerçevede, nominal, faiz hassasiyeti ve RMD limitleri dikkate alınarak bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(1.248.899)	%(8,83)
	(-) 400	1.189.846	%8,42
2. AVRO	(+) 200	27.327	%0,19
	(-) 200	2.203	%0,02
3. ABD DOLARI	(+) 200	(59.494)	%(0,42)
	(-) 200	60.209	%0,43
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**1.252.258**	**%8,86**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1.281.066)**	**%(9,06)**

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**35.691**	**-**	**35.691**
Borsada İşlem Gören	35.691	-	35.691
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	**145.028**	**151.971**	**-**

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.
(**) Borsada işlem görmeyip, gerçeğe uygun değeri hesaplanmış olan birlikte kontrol edilen ortaklığı ifade etmektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	32	-	-	1.168	-	526
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	**32**	**-**	**-**	**1.168**	**-**	**526**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem –31 Aralık 2017		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**22.268.483**	**13.315.858**
1	Yüksekkalitelilikitvarlıklar	27.271.562	18.318.938	22.268.483	13.315.858
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	46.500.447	18.559.366	4.095.999	1.855.937
3	İstikrarlı mevduat	11.080.916	-	554.046	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	35.419.531	18.559.366	3.541.953	1.855.937
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	24.394.094	13.737.957	16.382.113	9.303.309
6	Operasyonel mevduat	580.244	16.641	145.061	4.160
7	Operasyonel olmayan mevduat	17.161.290	10.299.880	10.219.012	5.877.713
8	Diğer teminatsız borçlar	6.652.560	3.421.436	6.018.040	3.421.436
9	Teminatlı borçlar	-	-	663.016	663.016
10	Diğer nakit çıkışları	22.189.716	14.570.588	22.189.716	14.570.588
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	22.189.716	14.570.588	22.189.716	14.570.588
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	18.318.041	-	915.902	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	50.241.718	10.941.038	3.666.720	924.630
16	**TOPLAM NAKİT**			**47.913.466**	**27.317.480**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.236.242	1.926.814	4.452.846	1.597.483
19	Diğer nakit girişleri	20.807.534	15.116.858	20.807.534	15.116.858
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**28.043.776**	**17.043.672**	**25.260.380**	**16.714.341**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**22.268.483**	**13.315.858**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**22.653.086**	**10.603.139**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%98,30**	**%125,58**

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2016		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**14.875.566**	**8.053.418**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	16.972.402	10.150.254	14.875.566	8.053.418
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	37.412.200	14.015.648	3.329.691	1.401.565
3	İstikrarlı mevduat	8.230.580	-	411.529	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	29.181.620	14.015.648	2.918.162	1.401.565
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.664.517	9.303.850	13.592.611	6.651.680
6	Operasyonel mevduat	727.093	20.408	181.773	5.101
7	Operasyonel olmayan mevduat	13.106.651	6.148.072	8.119.375	3.511.209
8	Diğer teminatsız borçlar	5.830.773	3.135.370	5.291.463	3.135.370
9	Teminatlı borçlar			744.683	744.683
10	Diğer nakit çıkışları	15.940.082	9.989.012	15.940.082	9.989.012
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15.940.082	9.989.012	15.940.082	9.989.012
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	234.867	-	11.743	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52.321.533	6.971.923	3.546.844	604.728
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**37.165.654**	**19.391.668**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	542.994	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.108.042	1.993.846	4.562.997	1.753.188
19	Diğer nakit girişleri	14.464.815	9.621.128	14.464.815	9.621.128
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**22.115.851**	**11.614.974**	**19.027.812**	**11.374.316**

		Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**14.875.566**	**8.053.418**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**18.137.842**	**8.017.352**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**%82,01**	**%100,45**

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

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2017 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	101,34	30.11.2017	93,23	31.10.2017	98,37
YP	147,79	30.11.2017	99,64	31.10.2017	129,08

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %51'ini (31 Aralık 2016: %52) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	4.712.819	11.169.453	-	-	-	-	-	**15.882.272**
Bankalar	358.157	929.338	4.089	8.188	-	-	-	**1.299.772**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	-	463.583	586.727	1.512.116	2.812.247	167.563	-	**5.542.236**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	241.859	-	-	-	-	-	**241.859**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	75.803	556.881	16.783	116.597	3.618.743	3.965.068	-	**8.349.875**
Krediler ve Alacaklar	-	15.318.696	5.936.334	23.197.851	28.575.632	8.596.388	803.455	**82.428.356**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V	-	-	203.577	373.895	2.597.488	3.993.704	-	**7.168.664**
Diğer Varlıklar	6.469	1.917.334	547.112	1.371.163	3.148.868	264.676	3.026.009	**10.281.631**
Toplam Varlıklar	**5.153.248**	**30.597.144**	**7.294.622**	**26.579.810**	**40.752.978**	**16.987.399**	**3.829.464**	**131.194.665**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	129.280	1.859.365	205.790	150.444	-	-	-	**2.344.879**
Diğer Mevduat	12.595.256	40.856.124	8.674.721	3.047.235	25.160	-	-	**65.198.496**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2.013.711	1.950.755	8.191.925	6.005.329	3.361.143	-	**21.522.863**
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.141.894	1.196.050	596.893	360.132	704.798	-	**6.999.767**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.742.060	2.105.800	995.169	5.503.635	51.361	-	**10.398.025**
Muhtelif Borçlar	-	3.847.122	272.092	785.383	1.087.321	223.493	-	**6.215.411**
Diğer Yükümlülükler [3]	-	1.067.661	663.613	507.388	1.358.088	482.929	14.435.545	**18.515.224**
Toplam Yükümlülükler	**12.724.536**	**55.527.937**	**15.068.821**	**14.274.437**	**14.339.665**	**4.823.724**	**14.435.545**	**131.194.665**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(7.571.288)**	**(24.930.793)**	**(7.774.199)**	**12.305.373**	**26.413.313**	**12.163.675**	**(10.606.081)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [4]	**-**	**161.134**	**391.205**	**725.540**	**1.472.151**	**21.732**	**-**	**2.771.762**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	16.758.947	15.518.239	23.277.189	35.950.287	7.066.466	-	98.571.128
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	16.597.813	15.127.034	22.551.649	34.478.136	7.044.734	-	95.799.366
Gayrinakdi Krediler [5]	**-**	**1.100.786**	**2.055.672**	**7.089.728**	**2.717.879**	**404.698**	**5.946.286**	**19.315.049**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	4.282.532	25.559.000	7.212.351	21.682.278	28.376.477	14.014.655	3.198.541	104.325.834
Toplam Yükümlülükler	9.358.456	43.573.109	13.557.037	13.023.285	11.245.832	1.454.395	12.113.720	104.325.834
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(5.075.924)**	**(18.014.109)**	**(6.344.686)**	**8.658.993**	**17.130.645**	**12.560.260**	**(8.915.179)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [4]	**-**	**253.881**	**210.516**	**550.128**	**1.802.009**	**17.668**	**-**	**2.834.202**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.109.425	15.593.274	16.090.618	22.669.507	5.609.532	-	78.072.356
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.855.544	15.382.758	15.540.490	20.867.498	5.591.864	-	75.238.154
Gayrinakdi Krediler [5]	**-**	**682.951**	**1.432.264**	**4.438.990**	**2.025.020**	**325.772**	**4.279.013**	**13.184.010**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir.

Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 12.428.341 TL tutarındaki özkaynakları, 2.092.983 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve ertelenmiş vergi borcunu içermektedir.

[2] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.938.126 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

[3] Diğer Yükümlülükler 536.074 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

[4] Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	129.280	1.860.557	206.425	152.348	-	-	2.348.610	2.344.879
Diğer Mevduat	12.603.695	41.087.398	8.789.139	3.209.164	27.296	72	65.716.764	65.198.496
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.152.024	1.210.377	609.277	405.281	797.801	7.174.760	6.999.767
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	2.658.242	1.989.090	8.776.520	7.047.890	3.515.968	23.987.710	21.522.863
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.828.626	2.128.560	1.321.125	6.140.493	52.462	11.471.266	10.443.986
Gayrinakdi Krediler (*)	5.946.286	1.100.786	2.055.672	7.089.728	2.717.879	404.698	19.315.049	19.315.049

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	136.155	1.196.628	576.800	68.381	-	-	1.977.964	1.972.985
Diğer Mevduat	9.222.301	30.842.183	9.983.773	2.032.934	54.711	-	52.135.902	51.892.264
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.850.497	588.722	523.273	164.215	577.095	6.703.802	6.619.833
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	1.590.349	973.076	8.092.202	4.739.947	501.544	15.897.118	14.399.338
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	843.524	947.567	3.802.838	1.257.304	64.963	6.916.196	6.331.577
Gayrinakdi Krediler (*)	4.279.013	682.951	1.432.264	4.438.990	2.025.020	325.772	13.184.010	13.184.010

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	3.376.800	1.322.808	1.232.445	750.734	-	6.682.787
Forward sözleşmeleri satım (**)	(3.384.147)	(1.347.699)	(1.250.000)	(788.451)	-	(6.770.298)
Swap sözleşmeleri alım (*)	12.921.261	13.367.291	20.802.988	35.200.346	7.066.467	89.358.353
Swap sözleşmeleri satım (*)	(12.680.890)	(12.958.447)	(19.788.181)	(33.386.894)	(7.044.734)	(85.859.146)
Futures işlemleri alım	-	24.500	80.713	-	-	105.213
Futures işlemleri satım	-	(24.005)	(80.713)	-	-	(104.718)
Opsiyonlar alım	2.083.102	809.460	918.661	-	-	3.811.223
Opsiyonlar satım	(2.116.124)	(808.827)	(915.333)	-	-	(3.840.284)
Diğer	-	-	304.832	323.884	-	628.716
Toplam	**200.001**	**385.083**	**1.305.411**	**2.099.619**	**21.733**	**4.011.847**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	2.862.930	1.227.332	1.655.467	13.864	-	5.759.593
Forward sözleşmeleri satım (**)	(2.925.301)	(1.224.732)	(1.672.828)	(13.534)	-	(5.836.395)
Swap sözleşmeleri alım (*)	18.956.449	7.354.138	13.551.450	22.637.165	5.609.531	68.108.733
Swap sözleşmeleri satım (*)	(18.594.212)	(7.115.960)	(12.702.683)	(20.270.400)	(5.591.864)	(64.275.119)
Futures işlemleri alım	-	1.685	34.727	818	-	37.230
Futures işlemleri satım	-	(1.685)	(34.727)	(818)	-	(37.230)
Opsiyonlar alım	1.238.728	2.669.901	849.133	-	-	4.757.762
Opsiyonlar satım	(1.257.010)	(2.727.322)	(847.706)	-	-	(4.832.038)
Diğer	-	-	282.544	600.406	-	882.950
Toplam	**281.584**	**183.357**	**1.115.377**	**2.967.501**	**17.667**	**4.565.486**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Grubun "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,17'dir (31 Aralık 2016: %6,28). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

		Cari Dönem(**)	Önceki Dönem(**)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	129.733.795	101.293.023
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	522.744	381.390
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.275.678	773.474
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	57.572.480	55.119.905
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(394.938)	(335.210)
7	**Toplam Risk Tutarı**	**188.709.759**	**157.232.582**

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	124.173.604	96.302.179
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	394.938	335.210
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**123.778.666**	**95.966.969**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.082.935	5.372.234
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.275.678	773.474
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**7.358.613**	**6.145.708**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	74.916.230	55.725.410
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(17.343.750)	605.505
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**57.572.480**	**55.119.905**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	11.665.362	9.867.630
Toplam risk tutarı	188.709.759	157.232.582
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,18	%6,28

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**105.335.591**	**80.963.644**	**104.256.561**	**80.660.652**
Bankalar	1.299.772	312.066	1.299.772	312.066
Para Piyasalarından Alacaklar	241.859	1.667.618	241.859	1.667.618
Krediler ve Alacaklar	82.428.356	62.614.093	81.265.434	62.366.527
Faktoring Alacakları	1.381.002	750.970	1.381.002	750.970
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	4.466.063	2.686.277	4.559.412	2.775.831
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.349.875	7.032.113	8.349.875	7.032.113
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	7.168.664	5.900.507	7.159.207	5.755.527
Finansal Yükümlülükler	**112.679.441**	**87.936.883**	**112.626.047**	**88.043.806**
Bankalar Mevduatı	2.344.879	1.972.985	2.344.927	1.973.153
Diğer Mevduat	65.198.496	51.892.264	65.219.301	51.916.704
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21.522.863	14.399.338	21.399.361	14.322.946
Para Piyasalarına Borçlar	6.999.767	6.619.833	6.999.767	6.619.833
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10.398.025	6.331.577	10.447.280	6.490.284
Muhtelif Borçlar	6.215.411	6.720.886	6.215.411	6.720.886

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

b) Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**8.375.004**	**5.512.195**	**-**	**13.887.199**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	89.389	-	-	89.389
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	989	2.503.153	-	2.504.142
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	8.284.626	60.337	-	8.344.963
Krediler ve Alacaklar (**)	-	10.579	-	10.579
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	2.938.126	-	2.938.126
Finansal Yükümlülükler	**378**	**2.605.940**	**-**	**2.606.318**
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	378	2.069.866	-	2.070.244
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	536.074	-	536.074

(*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 4.912 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**6.999.467**	**6.319.452**	**-**	**13.318.919**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	50.811	-	-	50.811
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	3.781	2.770.130	-	2.773.911
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.944.875	83.013	-	7.027.888
Krediler ve Alacaklar (*)	-	22.971	-	22.971
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	3.443.338	-	3.443.338
Finansal Yükümlülükler	**502**	**3.027.942**	**-**	**3.028.444**
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	502	2.601.214	-	2.601.716
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	426.728	-	426.728

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	**-**	**47.354**
Toplam kar-zarar değişimi	-	(11.166)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	*(11.166)*
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	-
Alımlar	-	-
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler (*)	-	(13.217)
Seviye 3'ten çıkışlar	-	(22.971)
Kapanış Bakiyesi	**-**	**-**

(*) Vadesinden önce kapanan kredileri de içermektedir ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	644.333	340.629	685.252	376.428
TCMB	1.461.242	13.408.983	1.244.513	10.795.316
Diğer	25.365	1.720	96	2.279
Toplam	**2.130.940**	**13.751.332**	**1.929.861**	**11.174.023**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	849.656	2.239.530	1.244.513	1.697.337
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	611.586	11.169.453	-	9.097.979
Toplam	**1.461.242**	**13.408.983**	**1.244.513**	**10.795.316**

Bankalar, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2016 - %4 ile %10,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %4 ile %24 aralığında oranlarda (31 Aralık 2016 - %4,5 ile %24,5 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	28.219	1.113	23.752	2.831
Repo İşlemlerine Konu Olan	14.275	-	7.092	-
Toplam	**42.494**	**1.113**	**30.844**	**2.831**

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	43.711	-	106.629	-
Swap İşlemleri	2.213.686	184.096	2.464.878	144.158
Futures İşlemleri	-	105	-	388
Opsiyonlar	884	61.660	3.393	54.465
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.258.281**	**245.861**	**2.574.900**	**199.011**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	16.806	845.929	26.882	1.726
Yurt Dışı	851	436.186	21.268	262.190
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**17.657**	**1.282.115**	**48.150**	**263.916**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	69.846	141.028	17.419	12.409
ABD, Kanada	240.799	69.269	103.924	36.234
OECD Ülkeleri (*)	2.133	1.586	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	20.948	-	-
Diğer	2.916	1.984	-	-
Toplam	**315.694**	**234.815**	**121.343**	**48.643**

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

(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 121.343 TL (31 Aralık 2016 – 48.643 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**-**	**-**	**1.300.605**	**-**
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	1.300.605	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**1.300.605**	**-**

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	543.802	556.466	252.663	807.931
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.824.242	2.544.108	1.017.007	2.003.627
Toplam	**2.368.044**	**3.100.574**	**1.269.670**	**2.811.558**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**8.372.633**	**7.250.707**
Borsada İşlem Gören (*)	8.372.633	7.250.707
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**76.072**	**49.457**
Borsada İşlem Gören	27	27
Borsada İşlem Görmeyen (**)	76.045	49.430
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(98.830)**	**(268.051)**
Toplam	**8.349.875**	**7.032.113**

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 4.072.503 TL (31 Aralık 2016 – 1.773.444 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, satılmaya hazır finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

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	**613**	**-**	**1.179**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	613	-	1.179	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	82.484	-	80.379	-
Toplam	**83.097**	**-**	**81.558**	**-**

(*) 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:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler(*)	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**77.345.243**	**1.919.035**	**-**	**4.290.237**	**1.727.638**	**-**
İşletme Kredileri	798.677	-	-	31.331	-	-
İhracat Kredileri	1.699.768	-	-	71.063	-	-
İthalat Kredileri	30.845	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	813.104	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	17.086.108	504.876	-	800.440	201.047	-
Kredi Kartları	10.357.782	359.967	-	471.498	186.449	-
Diğer	46.558.959	1.054.192	-	2.915.905	1.340.142	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**77.345.243**	**1.919.035**	**-**	**4.290.237**	**1.727.638**	**-**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 10.579 TL'si (31 Aralık 2016- 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.864.202	1.683.898
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	49.948	37.656
5 Üzeri Uzatılanlar	4.885	6.084
Toplam	**1.919.035**	**1.727.638**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	647.471	417.756
6 Ay - 12 Ay	119.568	78.570
1 - 2 Yıl	212.230	390.084
2 - 5 Yıl	517.341	481.940
5 Yıl ve Üzeri	422.425	359.288
Toplam	**1.919.035**	**1.727.638**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler(*)	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	**27.587.272**	**359.967**	**472.265**	**186.449**
İhtisas Dışı Krediler	27.587.272	359.967	472.265	186.449
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**49.757.971**	**1.559.068**	**3.817.972**	**1.541.189**
İhtisas Dışı Krediler	49.757.971	1.559.068	3.817.972	1.541.189
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**77.345.243**	**1.919.035**	**4.290.237**	**1.727.638**

(*)Krediler ve diğer alacaklar tutarının 10.579 TL'si (31 Aralık 2016- 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**601.418**	**15.664.128**	**16.265.546**	**192.449**
Konut Kredisi	4.029	5.532.339	5.536.368	75.307
Taşıt Kredisi	462	19.568	20.030	182
İhtiyaç Kredisi	596.927	10.112.221	10.709.148	116.960
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**4.944**	**4.944**	**8.791**
Konut Kredisi	-	4.765	4.765	8.420
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	179	179	371
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**8.186.002**	**359.721**	**8.545.723**	**83.591**
Taksitli	3.087.489	359.721	3.447.210	33.739
Taksitsiz	5.098.513	-	5.098.513	49.852
Bireysel Kredi Kartları-YP	**4.103**	**-**	**4.103**	**23**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	4.103	-	4.103	23
Personel Kredileri-TP	**5.253**	**43.482**	**48.735**	**344**
Konut Kredisi	-	581	581	4
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.253	42.901	48.154	340
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri – YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	**30.425**	**-**	**30.425**	**42**
Taksitli	12.550	-	12.550	-
Taksitsiz	17.875	-	17.875	42
Personel Kredi Kartları-YP	**102**	**-**	**102**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	102	-	102	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.289.283**	**-**	**1.289.283**	**76.456**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**10.116.586**	**16.072.275**	**26.188.861**	**361.696**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**580.961**	**16.512.550**	**17.093.511**	**446.001**
İşyeri Kredileri	-	426.754	426.754	37.259
Taşıt Kredileri	2.357	134.550	136.907	2.722
İhtiyaç Kredileri	578.604	15.951.246	16.529.850	406.020
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**10.867**	**1.101.603**	**1.112.470**	**385.057**
İşyeri Kredileri	-	20.131	20.131	9.444
Taşıt Kredileri	-	61.100	61.100	19.537
İhtiyaç Kredileri	10.867	1.020.372	1.031.239	356.076
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2.131.204**	**12.659**	**2.143.863**	**20.907**
Taksitli	753.834	12.659	766.493	7.475
Taksitsiz	1.377.370	-	1.377.370	13.432
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**498**	**-**	**498**	**3**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	498	-	498	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**936.786**	**-**	**936.786**	**8.901**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3.660.316**	**17.626.812**	**21.287.128**	**860.869**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	50.160	248.823
Özel	81.585.320	61.765.856
Toplam	**81.635.480**	**62.014.679**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 10.579 TL'si (31 Aralık 2016- 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	81.118.403	61.732.410
Yurt dışı Krediler	517.077	282.269
Toplam	**81.635.480**	**62.014.679**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 10.579 TL'si (31 Aralık 2016- 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	113.746	73.566
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	348.575	328.113
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.078.393	2.850.084
Toplam	**3.540.714**	**3.251.763**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	2.481	57.600
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	2.481	57.600
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	735	2.756	70.212
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	735	2.756	70.212

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**367.839**	**656.224**	**2.850.085**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.998.572	81.375	82.100
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.501.354	1.380.494
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.502.145	1.379.703	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	295.419	160.795	483.742
Aktiften Silinen (-) (*)	**221**	**1.305**	**750.544**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	27	399.738
Bireysel Krediler	96	552	153.547
Kredi Kartları	125	726	197.259
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**568.626**	**697.150**	**3.078.393**
Özel Karşılık (-)	113.746	348.575	3.078.393
Bilançodaki Net Bakiyesi	**454.880**	**348.575**	**-**

(*) Cari dönemde, kanuni takibe intikal etmiş bulunan 745.739 TL tutarında kredi alacakları 69.303 TL peşin bedel karşılığında satılmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**454.880**	**348.575**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	568.626	697.150	3.051.189
Özel Karşılık Tutarı (-)	113.746	348.575	3.051.189
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	454.880	348.575	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	27.204
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	27.204
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**294.273**	**328.112**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	367.839	656.224	2.823.267
Özel Karşılık Tutarı (-)	73.566	328.112	2.823.267
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	294.273	328.112	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	26.817
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	26.817
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

I) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.250.546	95.688	669.607	52.491
Orta ve Uzun Vadeli	34.768	-	28.872	-
Toplam	**1.285.314**	**95.688**	**698.479**	**52.491**

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	20.825	26.084
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	14.186	11.854
Tahsilatlar	(421)	(1.126)
Aktiften Silinenler	-	(15.987)
Dönem Sonundaki Karşılık	**34.590**	**20.825**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

8. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	268.590	178.708	566.844	125.217
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3.248.559	490.816	2.319.421
Toplam	**268.590**	**3.427.267**	**1.057.660**	**2.444.638**

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3.740.199	2.398.866	3.383.952	1.471.352
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	427.977	-	444.242
Toplam	**3.740.199**	**2.826.843**	**3.383.952**	**1.915.594**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	**3.740.199**	**3.428.465**	**3.383.952**	**2.516.555**
Borsada işlem görenler	3.740.199	3.428.465	3.383.952	2.516.555
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	**3.740.199**	**3.428.465**	**3.383.952**	**2.516.555**

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**5.900.507**	**3.873.914**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	225.503	369.033
Yıl içindeki alımlar	829.915	1.478.607
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(140.075)	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	352.814	178.953
Dönem sonu toplamı	**7.168.664**	**5.900.507**

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)	İstanbul/Türkiye	%9,23	%9,23

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
80.677	46.880	47.651	927	-	6.983	14.517	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**3.766**	**3.766**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**3.766**	**3.766**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	3.766	3.766
Toplam	**3.766**	**3.766**

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	3.766	3.766
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**3.766**	**3.766**

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%99,91	%99,99
2.	EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%51,00	%51,00

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	43.156	19.774	17.288	-	-	(2.808)	1.437	-
2.	11.853	2.805	5.795	396	-	(702)	(1.602)	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

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

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5.	Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	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.	382.352	149.861	3.735	22.755	2.698	25.680	36.216	127.321
2.	4.707.681	761.140	5.789	314.305	-	93.966	58.677	445.809
3.	106.792	51.198	3.606	6.656	-	(4.367)	(2.771)	-
4.	13.240	11.928	123	1.578	-	(451)	328	-
5.	1.412.957	81.525	1.470	145.027	-	15.991	7.080	93.350

(*) Halka açık bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**647.572**	**324.954**
Dönem İçi Hareketler	**77.349**	**322.618**
Alışlar (*)	30.000	248.078
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	47.349	74.540
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**724.921**	**647.572**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarından Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %29,87'sine karşılık gelen ve NBG tarafından sahip olunan, toplam 34.346 TL nominal bedelli 3.434.632 adet pay 128.112 TL bedelle NBG'den ve ödenmiş sermayesinin %17,99'una karşılık gelen ve Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sahip olunan 20.685 TL nominal bedelli 2.068.528 adet pay 77.570 TL bedelle Finans Yatırım A.Ş.'den satın almıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 11 Ağustos 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararınca, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ve Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin sırasıyla, % 0,20'sine ve % 0,02'sine karşılık gelen paylar, toplam 44 TL ve 1 TL bedelle satın alınmıştır. Finans Faktoring A.Ş. ve Hemenal Finansman A.Ş. bedelli sermaye artırımı yoluyla sermayesini 20.000 TL tutarında artırmıştır. Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarından Hemenal Finansman A.Ş.'ye 30.000 TL sermaye taahhüdünde bulunmuş, cari dönemde söz konusu sermaye taahhüdü Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	93.350	64.358
Leasing Şirketleri	445.809	478.959
Finansman Şirketleri	58.395	28.395
Diğer Ortaklıklar	127.367	75.860
Toplam	**724.921**	**647.572**

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

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	445.809	478.959
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**445.809**	**478.959**

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. 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.	1.219.521	126.096	15.600	-	-	54.867	31.097	-
2.	62.432	38.987	33.075	-	-	11.866	7.942	-

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

12.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.643.065	1.345.976	1.156.685	958.274
1-4 Yıl Arası	2.876.082	2.460.214	1.717.199	1.474.143
4 Yıldan Fazla	716.284	659.873	276.577	253.860
Toplam	**5.235.431**	**4.466.063**	**3.150.461**	**2.686.277**

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 164.253 TL (31 Aralık 2016 – 179.285 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 97.562 TL (31 Aralık 2016 – 114.477 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	114.477	74.316
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	41.596	41.733
Tahsilatlar	(8.359)	(1.572)
Aktiften Silinenler	(53.306)	-
Dönem Sonundaki Karşılık	**94.408**	**114.477**

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5.235.431	3.150.461
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	769.368	464.184
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**4.466.063**	**2.686.277**

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	1.964.761	28.732	2.346.595	18.509
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	910.958	33.675	1.063.182	15.052
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**2.875.719**	**62.407**	**3.409.777**	**33.561**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 13.675 TL'si (31 Aralık 2016- 14.060 TL) menkul kıymetlerin, 808 TL'si (31 Aralık 2016 – 1.298 TL) borçlanmaların, 14.249 TL'si (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) finansal kiralama işlemlerinden 1.964.761 TL'si ise (31 Aralık 2016 - 2.346.595 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde, ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – 3.151 TL).

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

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayri-menkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	1.435.265	264.186	1.954	1.299.766	3.001.171
Birikmiş Amortisman (-)	37.771	243.105	1.466	880.521	1.162.863
Net Defter Değeri	**1.397.494**	**21.081**	**488**	**419.245**	**1.838.308**
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	**1.435.265**	**264.186**	**1.954**	**1.299.766**	**3.001.171**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	-	-	-	-	-
Girişler (*)	109.163	7.330	-	130.522	247.015
Elden Çıkarılanlar (-)	848	6	17	18.853	19.724
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	288	-	-	-	288
Kapanış Maliyet Değeri	**1.543.868**	**271.510**	**1.937**	**1.411.435**	**3.228.750**
Dönem Başı Amortisman Bedeli	**37.771**	**243.105**	**1.466**	**880.521**	**1.162.863**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	12	-	18	18.082	18.112
Amortisman Bedeli	11.639	2.006	310	127.251	141.206
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**49.398**	**245.111**	**1.758**	**989.690**	**1.285.957**
Kapanış Net Defter Değeri	**1.494.470**	**26.399**	**179**	**421.745**	**1.942.793**

(*) Beşinci Bölüm III.5.1.d no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 102.128 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 288 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2016 - 29 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	843.053	-	843.053
Birikmiş Amortisman (-)	554.835	-	554.835
Net Defter Değeri	**288.218**	**-**	**288.218**
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	**843.053**	**-**	**843.053**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	-	-	-
Girişler	165.057	-	165.057
Elden Çıkarılanlar (-)	5	-	5
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	**1.008.105**	**-**	**1.008.105**
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	**554.835**	**-**	**554.835**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-
Amortisman Bedeli	114.509	-	114.509
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**669.344**	**-**	**669.344**
Kapanış Net Defter Değeri	**338.761**	**-**	**338.761**

a) **Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

b) **Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

d) **Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

e) **Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri; 7.559 TL (31 Aralık 2016 – 2.947 TL) tutarındadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır TL).

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

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümü 15 numaralı dipnotunda belirtilmiştir.

16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

17. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlık ve borçları, konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

Konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan ertelenmiş vergi borcu ve varlığı ayrı ayrı net edildikten sonra kalan ertelenmiş vergi varlığı 34.894 TL (31 Aralık 2016 – 66.967 TL)'dir, ertelenmiş vergi borcu 48.751 TL'dir (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 18.606 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2016 – 105.701 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Çalışan Hakları Karşılığı	379.809	295.428	83.877	59.086
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	510.067	503.152	123.869	100.630
Diğer	871.924	798.914	189.024	159.783
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**396.770**	**319.499**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(234.253)	(205.128)	(847.422)	(41.026)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(997.362)	(799.389)	(229.135)	(159.878)
Diğer	(630.430)	(258.139)	(134.070)	(51.628)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(410.627)**	**(252.532)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**(13.857)**	**66.967**

	Cari Dönem 01.01-31.12.2017	Önceki Dönem 01.01-31.12.2016
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	66.967	100.943
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	6.271	(86.421)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(87.095)	52.445
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	**(13.857)**	**66.967**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen diğer giderler	572.388	468.158
Türev işlemler için verilen teminatlar	538.740	401.899
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	361.684	367.420
Muhtelif alacaklar	291.355	105.524
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	72.281	212.792
Peşin ödenen kiralar	34.454	34.200
Peşin ödenen muhabir komisyonları	12.460	3.083
Verilen avanslar	3.847	2.749
Diğer	73.700	57.129
Toplam	**1.960.909**	**1.652.954**

19.2 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 19.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

20. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detay aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.875.719	62.407	3.409.777	33.561
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.258.281	245.861	2.574.900	199.011
Krediler	1.030.162	297.163	708.533	215.444
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	167.886	46.918	68.347	28.291
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.368	29.369	(23.660)	(181.297)
T.C Merkez Bankası	36.002	-	14.264	13
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	13.154	14.632	10.001	6.762
Bankalar	1.451	97	1.663	4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.563	36	583	(387)
Diğer Reeskontlar	8.400	6.090	19.207	1.057
Toplam	**6.447.986**	**702.573**	**6.783.615**	**302.459**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

I. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.841.194	-	2.664.643	16.185.117	1.001.997	391.611	1.178.780	2.367	24.265.709
Döviz Tevdiat Hesabı	5.823.343	-	2.378.212	18.324.339	1.449.750	904.862	673.011	225	29.553.742
Yurt İçinde Yer.K.	5.689.894	-	2.349.762	17.934.971	1.393.954	876.098	502.143	213	28.747.035
Yurt Dışında Yer.K	133.449	-	28.450	389.368	55.796	28.764	170.868	12	806.707
Resmi Kur. Mevd.	112.977	-	2.509	13.989	97	8	119	-	129.699
Tic. Kur. Mevd.	2.649.439	-	2.551.196	2.936.396	297.440	323.156	789.212	-	9.546.839
Diğ. Kur. Mevd.	56.387	-	34.530	185.822	159.759	67.049	566	-	504.113
Kıymetli Maden DH	1.111.916	-	-	17.196	354	-	68.928	-	1.198.394
Bankalararası Mevduat	129.280	-	673.759	1.256.275	136.335	69.007	80.223	-	2.344.879
T.C. Merkez B.	-	-	609.785	-	-	-	-	-	609.785
Yurt İçi Bankalar	29.205	-	2.008	15.895	4.089	-	-	-	51.197
Yurt Dışı Bankalar	52.199	-	61.966	1.240.380	132.246	69.007	80.223	-	1.636.021
Katılım Bankaları	47.876	-	-	-	-	-	-	-	47.876
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12.724.536	-	8.304.849	38.919.134	3.045.732	1.755.693	2.790.839	2.592	67.543.375

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	2.518.720	-	2.909.327	14.654.307	459.007	277.111	783.479	2.809	21.604.760
Döviz Tevdiat Hesabı	3.750.627	-	1.638.432	12.809.320	833.244	398.458	493.925	318	19.924.324
Yurt İçinde Yer.K.	3.661.310	-	1.619.555	12.519.859	801.770	377.844	443.721	290	19.424.349
Yurt Dışında Yer.K	89.317	-	18.877	289.461	31.474	20.614	50.204	28	499.975
Resmi Kur. Mevd.	76.394	-	6.906	42.448	551	6.229	167	-	132.695
Tic. Kur. Mevd.	2.124.465	-	1.938.824	3.802.561	67.461	295.276	120.558	-	8.349.145
Diğ. Kur. Mevd.	34.809	-	153.418	496.379	15.849	385.758	16.699	-	1.102.912
Kıymetli Maden DH	717.286	-	-	1.324	1.669	1.444	56.705	-	778.428
Bankalararası Mevduat	136.155	-	200.082	1.517.852	66.711	50.041	2.144	-	1.972.985
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	9.005	-	15.734	242.252	-	2.146	2.144	-	271.281
Yurt Dışı Bankalar	17.936	-	184.348	1.275.600	66.711	47.895	-	-	1.592.490
Katılım Bankaları	109.214	-	-	-	-	-	-	-	109.214
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9.358.456	-	6.846.989	33.324.191	1.444.492	1.414.317	1.473.677	3.127	53.865.249

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	12.342.514	11.407.962	11.921.850	10.196.172
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.857.126	2.822.431	14.315.461	11.965.439
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	**16.199.640**	**14.230.393**	**26.237.311**	**22.161.611**

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

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	7.440	51.038
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	15.440	41.646
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	**22.880**	**92.684**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	83.786	-	199.244	-
Swap İşlemleri	1.787.821	175.993	2.187.607	163.987
Futures İşlemleri	-	103	-	334
Opsiyonlar	275	22.266	168	50.376
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.871.882**	**198.362**	**2.387.019**	**214.697**

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	813.435	459.170	435.660	648.879
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	641.546	16.097.875	109.792	9.969.214
Toplam	**1.454.981**	**16.557.045**	**545.452**	**10.618.093**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	812.291	5.770.207	373.918	3.591.389
Orta ve Uzun Vadeli	642.690	10.786.838	171.534	7.026.704
Toplam	**1.454.981**	**16.557.045**	**545.452**	**10.618.093**

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

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %51'i (31 Aralık 2016 - %52) mevduat, %14'ü (31 Aralık 2016 - %11) alınan krediler, %8'i (31 Aralık 2016 - %6) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2016 - %5) repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	**1.852.178**	**-**	**1.493.621**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.790.023	-	1.465.707	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	15.494	-	10.315	-
Gerçek Kişiler	46.661	-	17.599	-
Yurt dışı İşlemlerden	**6.724**	**4.631.256**	**8.413**	**3.519.709**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	4.631.256	-	3.519.709
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6.724	-	8.413	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**1.858.902**	**4.631.256**	**1.502.034**	**3.519.709**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	4.208.176	57.156	1.749.202	53.683
Tahviller	195.169	5.937.524	112.064	4.416.628
Toplam	**4.403.345**	**5.994.680**	**1.861.266**	**4.470.311**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, 5 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 2016- %10 aşmamaktadır).

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

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

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

7.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

7.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

7.4 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 2016 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	16.615	204.528	-	190.559
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	280.204	34.727	196.239	39.930
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**296.819**	**239.255**	**196.239**	**230.489**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 41.598 TL'si kredilerin (31 Aralık 2016- 27.211 TL), 4.056 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır), 168.798 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2016- 163.348 TL), 6.691 TL'si finansal kiralama işlemlerinden (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır), 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.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

9.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.125.989	967.669
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	120.163	181.934
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	91.845	99.685
Diğer	59.270	39.124
Toplam	**1.397.267**	**1.288.412**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	3.573	438

(*) Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 45.014 TL'dir (31 Aralık 2016 – 41.241TL).

9.4. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Grup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 182.089 TL (31 Aralık 2016 – 144.405 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 46.042 TL (31 Aralık 2016 – 42.565 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 151.679 TL (31 Aralık 2016 – 108.458 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2017	Önceki Dönem 01.01-31.12.2016
1 Ocak itibarıyla	144.405	130.051
Hizmet maliyeti	19.404	18.910
Faiz maliyeti	15.957	13.906
Ödeme ve faydaların kısılması	10.203	11.571
Aktüeryal fark	32.989	(2.525)
Dönem içinde ödenen	(40.869)	(27.508)
Toplam	**182.089**	**144.405**

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılıklar(*)	108.450	39.901
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	9.356	7.707
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
Diğer Karşılıklar	153.086	122.063
Toplam	**270.892**	**169.671**

(*) Ana ortaklık Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yakın izlemedeki kredi portföyündeki muhtemel riskler için, ilgili kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak 108.450 TL tutarında (31 Aralık 2016 – 39.901 TL) karşılık ayırmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grubun 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 475.298 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2016 – 208.292 TL) bulunmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 55.739 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 10.194 TL).

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda, 419.559 TL cari vergi borcu (31 Aralık 2016 – 198.098 TL) ile 12.181 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2016 – 4.737 TL) yer almaktadır.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	419.559	198.098
Menkul Sermaye İradı Vergisi	56.775	42.253
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.953	2.013
BSMV	65.519	52.974
Ödenecek Katma Değer Vergisi	154	167
Diğer	25.771	28.119
Toplam	**569.731**	**323.624**

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yabancı Kaynaklar" kaleminde izlemektedir.

10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	21.365	16.523
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	18.871	17.711
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	11	13
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	37	42
İşsizlik Sigortası-Personel	1.245	1.164
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.486	2.320
Diğer	34	21
Toplam	**44.049**	**37.794**

10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlık ve borçları, konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

Konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan ertelenmiş vergi borcu ve varlığı ayrı ayrı net edildikten sonra kalan ertelenmiş vergi varlığı 34.894 TL (31 Aralık 2016 – 66.967 TL)'dir, ertelenmiş vergi borcu 48.751 TL'dir (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 18.606 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2016 – 105.701 TL ertelenmiş vergi varlığı).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Çalışan Hakları Karşılığı	379.809	295.428	83.877	59.086
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	510.067	503.152	123.869	100.630
Diğer	871.924	798.914	189.024	159.783
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**396.770**	**319.499**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(234.253)	(205.128)	(847.422)	(41.026)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(997.362)	(799.389)	(229.135)	(159.878)
Diğer	(630.430)	(258.139)	(134.070)	(51.628)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(410.627)**	**(252.532)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**(13.857)**	**66.967**

	Cari Dönem 01.01-31.12.2017	Önceki Dönem 01.01-31.12.2016
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	66.967	100.943
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	6.271	(86.421)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(87.095)	52.445
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	**(13.857)**	**66.967**

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	3.510.837	-	3.235.793
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.510.837**	**-**	**3.235.793**

Ana Ortaklık Banka eski ana ortağı olan National Bank of Greece S.A.'den, 2008 yılı içinde 650 milyon ABD Doları, 2009 yılı içinde 325 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanmıştır. 2008 yılı içinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 325 milyon ABD Doları 2010 yılında, sermayeye ilave edilmek üzere kapatılmıştır. Ayrıca 2011 yılı içinde, National Bank of Greece S.A.'den 260 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanılmıştır. Bahse konu krediler 6 ayda bir faiz ve vade sonunda anapara ödemelidir. Ana Ortaklık Banka'nın eski ana hissedarı NBG ile QNB arasında 21 Aralık 2015 tarihinde imzalanan hisse satış sözleşmesi uyarınca, söz konusu sermaye benzeri krediler tüm hüküm ve koşulları aynı kalmak üzere 15 Haziran 2016 tarihi itibarıyla QNB'ye devredilmiştir. Mevcut sermaye benzeri kredilerin 325 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi 2021 olup, 325 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi ise 2020'dir. 22 Mayıs 2017 tarihinde 260 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2027 olarak yenilenmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.150.000
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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
21 Ağustos 2017	200.000	-	200.000	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6 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 2016- Bulunmamaktadır).

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	31.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-

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

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**(53.163)**	**(176.412)**	**(40.675)**	**(379.478)**
Değerleme Farkı	(53.163)	(176.412)	(40.675)	(379.478)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(53.163)**	**(176.412)**	**(40.675)**	**(379.478)**

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
Mevduat	358.719	57.098	207.471	29.298
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.871.882	198.362	2.387.019	214.697
Alınan Krediler	21.436	127.421	5.337	80.606
Para Piyasalarına Borçlar	1.900	16.306	1.293	8.699
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	296.819	239.255	196.239	230.489
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.269	45.746	2.064	40.054
Diğer Reeskontlar	120.130	407	94.879	125
Toplam	**2.675.155**	**684.595**	**2.894.302**	**603.968**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	17.115.833	16.396.189
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	9.774.575	19.365.124
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	2.790.244	1.216.540
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.754.045	2.707.388
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.056.395	1.580.388
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	45.880	19.721
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	15.358	10.267
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	30.000
Toplam	**33.552.330**	**41.325.617**

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 için 45.014 TL (31 Aralık 2016 – 41.241 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	3.012.892	1.255.477
Akreditifler	1.783.291	1.121.818
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	**4.796.183**	**2.377.295**

1.4 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	920.541	719.081
Kesin Teminat Mektupları	6.387.607	5.179.891
Avans Teminat Mektupları	822.037	500.730
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	457.444	347.024
Diğer Teminat Mektupları	5.931.237	4.059.989
Toplam	**14.518.866**	**10.806.715**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**2.315.378**	**1.116.069**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	681.540	256.881
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.633.838	859.188
Diğer Gayrinakdi Krediler	**16.999.671**	**12.067.941**
Toplam	**19.315.049**	**13.184.010**

2017 Faaliyet Raporu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**44.952**	**0,51**	**2.855**	**0,03**	**34.061**	**0,47**	**6.774**	**0,11**
Çiftçilik ve Hayvancılık	40.054	0,45	-	-	32.713	0,46	265	-
Ormancılık	2.375	0,03	-	-	251	-	-	-
Balıkçılık	2.523	0,03	2.855	0,03	1.097	0,01	6.509	0,11
Sanayi	**1.261.085**	**14,27**	**4.430.301**	**42,29**	**1.047.136**	**14,60**	**2.993.067**	**49,78**
Madencilik ve Taşocakçılığı	48.598	0,55	36.769	0,35	49.329	0,69	32.428	0,54
İmalat Sanayi	990.927	11,21	3.888.686	37,12	836.199	11,66	2.381.804	39,61
Elektrik, Gaz, Su	221.560	2,51	504.846	4,82	161.608	2,25	578.835	9,63
İnşaat	**2.769.132**	**31,33**	**782.143**	**7,47**	**2.243.853**	**31,29**	**807.527**	**13,43**
Hizmetler	**4.095.605**	**46,33**	**2.555.222**	**24,39**	**3.748.165**	**52,28**	**2.155.411**	**35,85**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.475.606	28,01	954.016	9,11	2.186.915	30,50	876.553	14,58
Otel ve Lokanta Hizmetleri	75.523	0,85	85.148	0,81	101.628	1,42	84.316	1,40
Ulaştırma Ve Haberleşme	193.455	2,19	280.352	2,67	182.535	2,55	212.038	3,53
Mali Kuruluşlar	773.612	8,75	838.847	8,01	753.766	10,51	726.130	12,07
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	8.232	0,09	611	0,01	3.484	0,05	2.114	0,04
Serbest Meslek Hizmetleri	274.603	3,11	36.769	0,35	257.428	3,59	46.888	0,78
Eğitim Hizmetleri	6.262	0,07	-	-	5.747	0,08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	288.312	3,26	359.479	3,43	256.662	3,58	207.372	3,45
Diğer	**668.642**	**7,56**	**2.705.112**	**25,82**	**97.791**	**1,36**	**50.225**	**0,83**
Toplam	**8.839.416**	**100,00**	**10.475.633**	**100,00**	**7.171.006**	**100,00**	**6.013.004**	**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	8.586.488	5.472.032	196.238	219.094
Aval ve Kabul Kredileri	19.991	2.992.795	-	106
Akreditifler	946	1.782.345	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**8.607.425**	**10.247.172**	**196.238**	**219.200**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 45.014 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	6.939.103	3.529.492	187.530	109.349
Aval ve Kabul Kredileri	7.421	1.248.034	-	22
Akreditifler	5.000	1.115.882	-	936
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**6.951.524**	**5.893.408**	**187.530**	**110.307**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 41.241 TL hariç tutulmuştur.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**121.722.064**	**99.583.814**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	13.453.085	11.595.988
Swap Para Alım Satım İşlemleri	100.407.541	78.323.566
Futures Para İşlemleri	209.931	74.460
Para Alım Satım Opsiyonları	7.651.507	9.589.800
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**20.280.668**	**16.261.062**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	20.280.668	16.261.062
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**628.716**	**882.950**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**142.631.448**	**116.727.826**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	19.147.014	15.094.984
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	35.382.276	22.704.240
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**54.529.290**	**37.799.224**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**197.160.738**	**154.527.050**

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

Grubun vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	1.987.217	3.490.468	25.837.696	39.778.171	1.485.641	2.140.793	23.358	-	-
ABD Doları	2.911.735	2.759.266	54.101.762	36.055.036	1.864.077	1.476.317	81.855	104.718	628.716
Avro	1.687.149	484.620	7.254.375	9.902.957	398.344	193.758	-	-	-
Diğer	96.686	35.944	2.164.520	122.982	63.161	29.416	-	-	-
Toplam	**6.682.787**	**6.770.298**	**89.358.353**	**85.859.146**	**3.811.223**	**3.840.284**	**105.213**	**104.718**	**628.716**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	2.830.861	1.642.795	21.550.376	30.799.731	2.355.495	2.147.106	-	-	-
ABD Doları	2.198.997	3.183.658	40.411.454	28.957.009	1.975.445	2.432.743	37.230	37.230	882.950
Avro	701.863	952.940	4.959.399	4.474.214	372.903	202.619	-	-	-
Diğer	27.872	57.002	1.187.504	44.165	53.919	49.570	-	-	-
Toplam	**5.759.593**	**5.836.395**	**68.108.733**	**64.275.119**	**4.757.762**	**4.832.038**	**37.230**	**37.230**	**882.950**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 4.757.337 TL (31 Aralık 2016 – 3.532.426 TL) tutarındaki konut kredisi 4.973.074 TL (31 Aralık 2016 – 3.456.411 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017'de söz konusu kredilerden 5.235 TL (31 Aralık 2016 – 103.915 TL gelir) gider, swaplardan ise 36.696 TL (31 Aralık 2016 – 80.194 TL gider) gelir olmak üzere 34.461 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 188.632 TL (31 Aralık 2016 – 168.103 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 179.136 TL (31 Aralık 2016 – 160.939 TL) nominal tutarlı swaplar ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2017 yılında söz konusu kredilerden 2.014 TL (31 Aralık 2016 – 2.379 TL gelir) gider, swaplardan ise 818 TL (31 Aralık 2016 – 619 TL gider) gelir olmak üzere 1.196 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'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 9.606 TL (31 Aralık 2016 – 7.429 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 371.7 Milyon ABD Doları ve 75.412 Milyon Avro (31 Aralık 2016 – 378,7 Milyon ABD Doları ve 75,8 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017'de söz konusu eurobondlardan 4.794 TL gelir (31 Aralık 2016 – 5.443 TL gelir) , swaplardan ise 5.739 TL gider (31 Aralık 2016 – 3.002 TL gider) olmak üzere 945 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 283 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2016 – 283 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 6.669 TL gelir (31 Aralık 2016 – 7.525 TL gelir), swaplardan ise 6.402 TL gider (31 Aralık 2016 – 7.981 TL gider) olmak üzere 267 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 343.140 TL (31 Aralık 2016 –Bulunmamaktadır) tutarlı menkul kıymetler, aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 338 TL gider (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır), swaplardan ise 592 TL gelir (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) olmak üzere 254 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Maddi Duran Varlıklar

Ana Ortaklık Banka, yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla yabancı

para borçlanmalar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 380 Milyon ABD Doları değerinde defter değeri olan gayrimenkul, ihraç edilen menkul kıymetler ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından söz konusu gayrimenkulden 102.128 TL gerçeğe uygun değer kur farkı geliri cari dönemde olmak üzere, kümülatif olarak 400.552 TL (31 Aralık 2016 – 298.423 TL kur farkı geliri) tutarında gerçeğe uygun değer kur farkı geliri muhasebeleştirilmiştir. Sözkonusu kur farkı geliri, riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilecektir.

a) Alınan Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2016 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 521 TL gelir, (31 Aralık 2016 – 2.160 TL gider) , swaplardan ise 508 TL gider (31 Aralık 2016 – 2.182 TL gelir) olmak üzere 13 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2016 – 22 TL net piyasa değerleme farkı geliri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 149.988 TL (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) tutarlı kredi aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu kredilerden 2.775 TL gelir, (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) , swaplardan ise 3.140 TL gider (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) olmak üzere 365 TL net piyasa değerleme farkı gideri (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık 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 5.210.000 TL tutarında (31 Aralık 2016 – 5.270.130 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 106.616 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2016 – 51.278 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 676TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (31 Aralık 2016 – 2 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 2.753 ABD Doları tutarında (31 Aralık 2016 – 1.737 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 319 Milyon Avro (31 Aralık 2016 – 139 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 121.387 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2016 – 6.746 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 248 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2016 – 636 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 1.327 TL tutarında zarar (31 Aralık 2016 – 18.624 TL kar) aktarılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Sermaye Benzeri Krediler

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık 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 260 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) nominal tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 11.673 TL (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 688 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

c) Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 48.227 TL tutarında (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 58 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 2 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 165.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2016 - 250.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde 165.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 44.781 TL (31 Aralık 2016 - 24.635 TL) tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılıklar Beşinci Bölüm II.9.5 no'lu dipnotta "Diğer Karşılıklar" notu altında gösterilmiştir. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

MOODY's Mart 2017		FITCH Mart 2017		CI Ağustos 2017	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli döviz notu	BBB-	Uzun vade döviz notu	BB+
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Kısa vadeli döviz notu	F3	Kısa vade döviz notu	B
Kısa vadeli döviz mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB-	Döviz notu görünüm	Negatif
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	F3	Finansal güç notu	BBB
Temel Kredi Değerlemesi	ba3	Uzun vadeli ulusal notu	AAA(tur)	Finansal güç görünüm	Negatif
Görünüm	Negatif	Görünüm	Durağan	Destek notu	2
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	Ba1	Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	BBB-		
		Destek Notu	2		
		Finansal Kapasite Notu	bb+		

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3.430.512	61.137	3.458.346	42.704
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.983.431	754.036	3.620.268	506.811
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	83.175	-	94.501	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**8.497.118**	**815.173**	**7.173.115**	**549.515**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	-	1	-	756
Yurt İçi Bankalardan	186.465	444	2.484	29
Yurt Dışı Bankalardan	2.169	12.959	2.922	5.238
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**188.634**	**13.404**	**5.406**	**6.023**

(*) 113.120 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2016: 52.930 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4.848	496	4.442	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.854	44	4.231	219
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	470.587	147.203	362.729	121.143
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	454.891	161.388	278.755	72.163
Toplam	**932.180**	**309.131**	**650.157**	**193.525**

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yıllık %11,90 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**149.330**	**622.566**	**52.274**	**371.460**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	86.414	14.676	29.961	18.782
Yurt Dışı Bankalara	62.916	607.890	22.313	352.678
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**-**	-	-
Toplam	**149.330**	**622.566**	**52.274**	**371.460**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	61.609	915

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 544.570 TL'dir (31 Aralık 2016 - 341.639 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	49.209	3.115	-	-	-	-	52.324
Tasarruf Mevduatı	1	224.056	1.808.348	119.927	51.389	116.413	-	2.320.134
Resmi Mevduat	-	402	3.160	211	18	13	-	3.804
Ticari Mevduat	1	331.586	508.396	47.800	83.607	58.914	-	1.030.304
Diğer Mevduat	-	5.929	43.732	9.728	28.138	469	-	87.996
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**611.182**	**2.366.751**	**177.666**	**163.152**	**175.809**	**-**	**3.494.562**
Yabancı Para								
DTH	-	28.875	413.183	36.454	18.873	12.579	-	509.964
Bankalararası Mevduat	300	49.365	5.573	1.418	2.743	-	-	59.399
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	886	-	-	-	-	-	886
Toplam	**300**	**79.126**	**418.756**	**37.872**	**21.616**	**12.579**	**-**	**570.249**
Genel Toplam	**302**	**690.308**	**2.785.507**	**215.538**	**184.768**	**188.388**	**-**	**4.064.811**

Önceki Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	18.523	6.312	237	427	-	-	25.499
Tasarruf Mevduatı	-	224.697	1.586.095	66.009	33.551	92.527	-	2.002.879
Resmi Mevduat	-	288	6.707	159	241	12	-	7.407
Ticari Mevduat	1	182.099	454.173	59.184	21.198	19.613	-	736.268
Diğer Mevduat	-	3.685	70.692	28.024	44.211	1.693	-	148.305
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**429.292**	**2.123.979**	**153.613**	**99.628**	**113.845**	**-**	**2.920.358**
Yabancı Para								
DTH	-	28.802	277.304	19.137	5.452	9.424	-	340.119
Bankalararası Mevduat	98	16.191	5.655	968	-	-	-	22.912
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	659	-	-	-	-	-	659
Toplam	**98**	**45.652**	**282.959**	**20.105**	**5.452**	**9.424**	**-**	**363.690**
Genel Toplam	**99**	**474.944**	**2.406.938**	**173.718**	**105.080**	**123.269**	**-**	**3.284.048**

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	80.478	75.553	181.893	31.493

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

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	308	113
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	1.146	57
Toplam	**1.454**	**170**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**10.131.268**	**8.194.701**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	40.460	42.851
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5.918.663	4.062.259
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.172.145	4.089.591
Ticari Zarar (-)	**11.273.756**	**8.856.234**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	31.153	25.730
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	7.097.033	4.775.554
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.145.570	4.054.950
Net Ticari Kar/Zarar	**(1.142.488)**	**(661.533)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**1.094.464**	**1.452.743**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	349.076	267.568
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	197.116	295.346
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	548.272	889.829
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	**68.549**	**(66.340)**
Genel Karşılık Giderleri	**108.870**	**98.009**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**-**	**(100.000)**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	**(2.891)**	**6.011**
Toplam	**1.268.992**	**1.390.423**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.340.693	1.218.027
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	4.695	16.880
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	141.206	140.670
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	114.509	108.526
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	6.164
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.105.799	968.028
Faaliyet Kiralama Giderleri	*221.551*	*224.233*
Bakım ve Onarım Giderleri	*150.123*	*127.133*
Reklam ve İlan Giderleri	*94.197*	*81.290*
Diğer Giderler	*639.928*	*535.372*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	376	2.726
Diğer (*)	418.492	477.058
Toplam	**3.125.770**	**2.938.079**

(*)20.879 TL'si (31 Aralık 2016 – 76.304 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 5.815.647 TL (31 Aralık 2016 –4.678.620 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1.782.588 TL (31 Aralık 2016 – 1.444.877 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 140.407 TL ile (31 Aralık 2016 – 411.137 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

Grup, 31 Aralık 2017 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 475.297 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2016 – 208.293 TL cari vergi gideri) ile 6.271 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2016 – 86.421 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(475.297)	(208.293)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	6.271	(86.421)
Toplam	**(469.026)**	**(294.714)**

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 1.772.351 TL'dir (31 Aralık 2016 – 1.238.300 TL).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	565	1.895

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Grubun satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası, 190.578 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2016 – 175.894 TL net azalış) özkaynaklarda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirimi yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 30 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2016 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2016 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	**1.203.410**
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(60.171)
B - Ortaklara Birinci Kar payı (*)	(157.500)
C – Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(985.739)

(*) Bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- 2016 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları Not 3.1'de verilmiştir).

3.3 Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	62.637	35.443

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1 Ana Ortaklık Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2017 ve 2016 yıllarına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan sırasıyla 200.000 ve 150.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 1.284.938 TL (31 Aralık 2016 – 7.860.450 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 275.989 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2016- 255.422 TL), 16.137 TL net ticari karı / zararı (31 Aralık 2016- 4.847.831 TL net ticari karı / zararı), ve 1.025.086 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2016- 2.757.197 TL) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim" içinde yer alan 2.744.136 TL (31 Aralık 2016- 1.297.610 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 104.230 TL verilen teminatlardaki artışı (31 Aralık 2016- 280.995 TL azalış), 1.816.380 TL tutarındaki kiralama işlemlerden alacaklardaki azalışı (31 Aralık 2016 – 763.477 TL artış), 630.032 TL tutarındaki faktoring alacaklarındaki azalışı (31 Aralık 2016– 179.244 TL artış) ve 401.954 TL diğer aktiflerdeki azalışı (31 Aralık 2016- 635.884 TL artış) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim" içinde yer alan 54.667 TL (31 Aralık 2016 – 2.778.447 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 371.720 TL (31 Aralık 2016 – 1.807.740 TL artış) para piyasalarına borçlardaki artışı ve 317.053 (31 Aralık 2016 – 970.707 TL artış) muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki artışı içermektedir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 165.044 TL (31 Aralık 2016 – 126.705 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 114.509 TL maddi olmayan duran varlıklardaki artışı (31 Aralık 2016 – 108.526 TL artış) içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 157.301 TL (31 Aralık 2016: 64.523 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak 2017	**1 Ocak 2016**
Nakit	**1.064.055**	**955.907**
Kasa	685.252	678.547
Efektif Deposu	376.428	274.822
Diğer	2.375	2.538
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4.845.889**	**2.775.629**
T.C. Merkez Bankası	2.941.850	2.418.116
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	264.548	278.336
Para Piyasaları	1.667.618	87.711
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(12.182)	-
Eksi: Reeskontlar	(15.945)	(8.534)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5.909.944**	**3.731.536**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	**1.012.047**	**1.064.055**
Kasa	644.333	685.252
Efektif Deposu	340.629	376.428
Diğer	27.085	2.375
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5.075.324**	**4.845.889**
T.C. Merkez Bankası	3.700.772	2.941.850
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.178.431	264.548
Para Piyasaları	241.859	1.667.618
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(37.550)	(12.182)
Eksi: Reeskontlar	(8.188)	(15.945)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6.087.371**	**5.909.944**

4. Grubun elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 121.343 TL (31 Aralık 2016 – 48.643 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

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

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

1.1 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'da 640.640 TL (31 Aralık 2016 – 195.418 TL) mevduatı, 146 TL (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) nakdi kredi ve 12.254 TL (31 Aralık 2016- 1.252 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	5.896	1.179	-	1.252	1.586
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10.384	613	-	146	1.870
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	112	-	26	73	29

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	11.315	-	21.651	-	964
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5.896	1.179	-	1.252	1.586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	152	-	3	23	19

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) 31 Aralık 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	15.700	11.345	-	-	179.718	258.905
Dönem Sonu Bakiyesi	470.334	15.700	-	-	170.306	179.718
Mevduat Faiz Gideri (**)	61.609	915	-	-	15.903	15.743

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	168.641	-	74.646
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.046	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	(19)	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 94.806 TL'dir (31 Aralık 2016 – 74.883 TL).

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

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

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

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0'dır (31 Aralık 2016 - %0'dır.); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,9'dur (31 Aralık 2016 - %0,4), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0'dır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

2.3 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

1. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurt içi şube	579	13.095

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	8	1- Bahreyn	17.566.520	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka, 5 Ocak 2018 tarihinde %14,20 faizli 185.200 TL nominal tutarında 88 gün vadeli iskontolu bono, 5 Ocak 2018 tarihinde %14,50 faizli 329.650 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 12 Ocak 2018 tarihinde %14,45 faizli 227.550 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 18 Ocak 2018 tarihinde %14,35 faizli 396.900 TL nominal tutarında 75 gün vadeli iskontolu bono, 19 Ocak 2018 tarihinde %14,60 faizli 90.000 TL nominal tutarında 175 gün vadeli iskontolu bono, 19 Ocak 2018 tarihinde %14,35 faizli 150.500 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 24 Ocak 2018 tarihinde %14,20 faizli 160.900 TL nominal tutarında 83 gün vadeli iskontolu bono, 26 Ocak 2018 tarihinde %14,35 faizli 103.200 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 31 Ocak 2018 tarihinde %14,31 faizli 294.000 TL nominal tutarında 92 gün vadeli iskontolu bono ve 2 Şubat 2018 tarihinde %14,35 faizli 168.400 TL nominal tutarında 77 gün vadeli iskontolu bono ihracı gerçekleştirmiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2017 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, 2 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

Ticaret sicil numarası: 237525
Mersis no: 0388-0023-3340-0576
Ticaret unvanı: QNB Finansbank A.Ş.
Merkez adres: QNB Finansbank Kristal Kule
Büyükdere Cad. No: 215, 4. Levent 34394 İSTANBUL
İnternet sitesinin adresi: www.qnbfinansbank.com
Müşteri hizmetleri: 0850 222 0900